

## Avaintietoasiakirja

### Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.



## Tuote

### Xtrackers II Eurozone AAA Government Bond Swap UCITS ETF

**Osuuslaji: 1C, ISIN: LU0484969463, Saksan Turvakoodi: DBX0FE, Valuutta: EUR**

Xtrackers II-rahaston alarahasto. Rahasto on luxemburgilainen yhteissijoitusyritys (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities, UCITS). **Rahastonhoitoyhtiö on DWS Investment S.A. (tuotteen kehittäjän), joka kuuluu DWS-konserniin.** Lisätietoja saa osoitteesta [www.etf.dws.com](http://www.etf.dws.com) tai soittamalla numeroon +352 42101 - 860. Toimivaltaisen viranomaisen (Commission de Surveillance du Secteur Financier) vastuulla on valvoa, että Xtrackers II noudattaa tätä avaintietoasiakirjaa. Tämä PRIIP-tuotteiden on myönnetty toimilupa Luxemburgissa. Rahastonhoitoyhtiö DWS Investment S.A. -rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier. Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 16.02.2024.

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

Tuote on Luxemburgin lakien mukainen SICAV-rahaston OPCVM - 1re partie-alarahasto. O fundo é um OICVM ETF.

### Sijoitus aika

Tämä tuote on avoin rahasto, jolla ei ole ennalta määrättyä maturiteettia. Osuudet voidaan periaatteessa lunastaa jokaisena arvostuspäivänä. Yhtiö voi kuitenkin keskeyttää lunastuksen, jos poikkeukselliset olosuhteet näyttävät sitä edellyttävän sijoittajien edut huomioon ottaen. Lisäksi yhtiö voi rajoittaa lunastusta. Tuote voidaan lunastaa ennen aikaisesti tietyissä olosuhteissa myyntiesitteen mukaisesti. Xtrackers II Eurozone AAA Government Bond Swap UCITS ETF -rahaston osuuslaji 1C laskettiin liikkeelle vuonna 2010.

### Tavoitteet

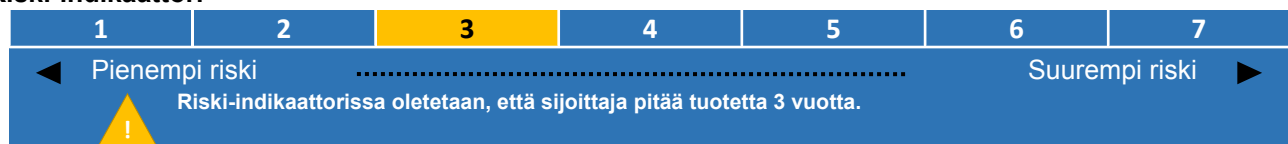
Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti. **SIOJITUSTAVOITE:** Sijoituksen tavoitteena on heijastaa IBOXX € SOVEREIGNS EUROZONE AAA® Index -indeksin (indeksi) kehitystä. **INDEKSIIN KUVAUS:** Indeksien tavoitteena on heijastaa euroalueen hallitusten liikkeeseenlaskemien euromääräisten tai esi-eurovaluuttojen määräisten vaihtovelkakirjojen kehitystä. Indeksien kokoonpano painotetaan esimääritetyn menettelyn mukaan. Jotta velkakirja otetaan indeksiin kuukausittaisena painotuspäivänä, sen juoksuaajan kyseisenä painotuspäivänä on oltava vähintään yksi vuosi. Velkakirjojen on oltava kiinteäkorkoisia, niiden keskimääräisen luottoluokituksen on oltava AAA (laskettu esimääritettyjen sääntöjen mukaan) ja maksamatonta lainaa on oltava vähintään 1 miljardin euron arvosta. **INDEKSIIN TASAPAINOTUS, LASKENTA JA HALLINTA:** Indeksit lasketaan kokonaistuoton perusteella, ts. velkakirjojen korkomaksuja vastaavat summat sijoitetaan edelleen indeksiin. Indeksien julkaisee IHS Markit Benchmark Administration Limited ja se tarkistetaan kuukausittain. **SIOJITUSPOLITIikka:** Tavoitteensa saavuttamiseksi rahasto sijoittaa siirtokelpoisiin arvopapereihin ja solmii yhden tai useamman swap-vastapuolen kanssa siirtokelpoisiin arvopapereihin ja indeksiin liittyviä rahoitus sopimuksia (johdannais sopimuksia) saadakseen tuoton indeksistä. **LISÄTIETOA:** Tietyt tiedot (mukaan lukien rahaston viimeisimmät osuushinnat, ohjeelliset substanssiarvot, täydelliset tiedot rahaston salkun koostumuksesta ja tiedot indeksin osatekijöistä) ovat saatavilla paikallisella DWS:n verkkosivustolla tai osoitteessa [www.Xtrackers.com](http://www.Xtrackers.com). Transaktiokustannukset ja verot, odottamattomat rahastokustannukset ja markkinaolosuhteet, kuten volatiliiteetti tai likviditeettiongelmia, voivat vaikuttaa rahaston kykyyn seurata indeksiä. Odotettu seurantaviirhe on normaaleissa markkinaolosuhteissa 1 %. Tuotteen tuotto saadaan päivittäin lasketusta osuuskohtaisesta substanssiarvosta ja mahdollisesta jaettavasta tuotto-osuudesta. Alarahaston valuutta on EUR. Tuottoja ei jaeta, vaan ne sijoitetaan rahastoon. Tämä rahasto on Xtrackers II-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 velvoitteiden maksamiseen. Rahastossa saattaa olla lisää osuuslajeja - katso lisätietoa rahastoesitteen asianomaisesta luvusta. Sijoittaja ei saa vaihtaa tämän rahaston osakkeita muiden Xtrackers II -sateenvarjorahaston rahastojen osakkeisiin. Säilytysyhteisö on State Street Bank International GmbH, Luxemburgin sivukonttori. Tarkempia tietoja tästä rahastosta, kuten rahastoesite sekä viimeisin vuosi- ja puolivuotiskertomus, on saatavilla maksutta verkossa osoitteessa [www.etf.dws.com](http://www.etf.dws.com). Nämä asiakirjat ovat saatavilla englanniksi tai saksaksi. Asiakirjat ja muut tiedot (mukaan lukien viimeisimmät osuuskurssit) ovat saatavilla ilmaiseksi.

### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on tarkoitettu: (i) yksityisasiakkaille, (ii) joilla on perustietoa ja -kokemusta ja (iii) jotka ovat valmiina hyväksymään jäljempänä ilmoitetun riskitason (mukaan lukien tappiot sijoitettuun kokonaismäärään asti). Tyypillisellä sijoittajalla on (iv) keskipitkä sijoitushorisontti (3 vuotta). Rahasto soveltuu (v) yleiseen pääoman kartuttamiseen (kasvu).

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

### Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti kykyyn maksaa sijoittajalle.

**Seuraavaa sovelletaan, jos merkitset tai lunastat osuuksia eri valuutassa kuin rahaston tai osuuslajin valuutassa: Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa.**

**Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.**

Seuraat riskit voivat olla rahaston kannalta erityisen merkityksellisiä: Luottoriski, Johdannaisriski, Joukkovelkakirjojen riski, Eturistiriitariiski, Vastapuoliriski, Sääntöihin perustuva indeksiriski, Korkoriski. Rahaston riskien yksityiskohtaisempi kuvaus ja muuta yleistä tietoa on rahastoesitteen luvussa Riskit. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan. Riskisi rajoittuu sijoitettuun määrään. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

### Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

|                                                                       |                                                                                              |                                                |                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Suositteltu sijoitusajaksi:</b><br><b>Esimerkki sijoituksesta:</b> |                                                                                              | 3 vuotta<br>10.000 EUR                         |                                                 |
|                                                                       |                                                                                              | <b>Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua</b> | <b>Jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta jälkeen</b> |
| <b>Näkymät</b>                                                        |                                                                                              |                                                |                                                 |
| <b>Vähintään</b>                                                      | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. |                                                |                                                 |
| <b>Stressinäkö</b>                                                    | <b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b><br>Keskimääräinen tuotto vuosittain  | 7.030 EUR<br>-29,7 %                           | 7.360 EUR<br>-9,7 %                             |
| <b>Epäsuotuisa näkö</b>                                               | <b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b><br>Keskimääräinen tuotto vuosittain  | 8.150 EUR<br>-18,5 %                           | 7.810 EUR<br>-7,9 %                             |
| <b>Kohtuullinen näkö</b>                                              | <b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b><br>Keskimääräinen tuotto vuosittain  | 10.030 EUR<br>0,3 %                            | 10.340 EUR<br>1,1 %                             |
| <b>Suotuisa näkö</b>                                                  | <b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b><br>Keskimääräinen tuotto vuosittain  | 11.180 EUR<br>11,8 %                           | 11.550 EUR<br>4,9 %                             |

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Seuraava koskee yhden vuoden sijoitusajaksi: Tämän tyyppinen näkö (Suotuisa näkö, Kohtuullinen näkö, Epäsuotuisa näkö) tapahtui sijoitukselle aikavälillä (Suotuisa näkö: 31.03.2014-31.03.2015, Kohtuullinen näkö: 29.04.2016-28.04.2017, Epäsuotuisa näkö: 31.12.2021-30.12.2022). Seuraava koskee suositeltua sijoitusajaksi: Tämän tyyppinen näkö (Suotuisa näkö, Kohtuullinen näkö, Epäsuotuisa näkö) tapahtui sijoitukselle aikavälillä (Suotuisa näkö: 31.12.2013-29.12.2016, Kohtuullinen näkö: 29.12.2016-31.12.2019, Epäsuotuisa näkö: 30.10.2020-31.10.2023).

## Mitä tapahtuu, jos DWS Investment S.A. on maksukyvytön?

Rahaston varat säilytetään erillään rahastoyhtiön DWS Investment S.A. omista varoista. Rahastoyhtiön maksukyvyttömyys ei saisi johtaa siihen, että rahasto kärsii taloudellisia menetyksiä suhteessa sen varoihin. Säilytysyhteisön State Street Bank International GmbH, Luxemburgin sivukonttori maksukyvyttömyyden yhteydessä säilytysyhteisön rahaston puolesta pitämien arvopapereiden tulisi olla suojattuja, mutta rahasto voi kärsiä tappiota käteisen ja tietyn muun omaisuuden suhteen, jota ei ole suojattu. Jos rahastolla on käteistalletuksia muissa luottolaitoksissa, sijoittajille voi aiheutua myös taloudellista vahinkoa, mikäli talletukset eivät kuulu olemassa olevien talletussuojajärjestelmien piiriin. Rahastoon sijoittaminen ei kuulu minkään sijoittajan korvaus- tai takuujärjestelmän piiriin.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

### Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka sijoituksesta käytetään erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusajoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusajojen osalta oletuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukaisesti. Sijoitus 10.000 EUR.

|                                 | <b>Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua</b> | <b>Jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta jälkeen</b> |
|---------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Kokonaiskulut                   | 15 EUR                                         | 46 EUR                                          |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 0,2 %                                          | 0,2 % kunakin vuonna                            |

\*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajaksi kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajaksi, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,3% ennen kuluja ja 1,1% kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

### Kulujen rakenne

| <b>Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä</b> |                                                                                                                                                                                                                         | <b>Jos sijoittaja irtautuu kun 1 vuosi</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Osallistumiskulut                                                       | Liikkeeseenlaskija ei peri merkintäpalkkiota.                                                                                                                                                                           | 0 EUR                                      |
| Irtautumiskulut                                                         | Liikkeeseenlaskija ei peri lunastuspalkkiota.                                                                                                                                                                           | 0 EUR                                      |
| <b>Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain</b>                               |                                                                                                                                                                                                                         |                                            |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut               | 0,15 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden 31.12.2023 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin.                                                                                    | 15 EUR                                     |
| Liiketoimikulut                                                         | 0,00 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. | 0 EUR                                      |

| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut |                                                        |       |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------|
| Tulosperusteiset palkkiot                              | Liikkeeseenlaskija ei peri tulosperusteista palkkiota. | 0 EUR |

Arvopaperinvälittäjä saattaa veloittaa jälkimarkkinasijoittajilta (jotka ostavat tai myyvät osakkeita pörssissä) tiettyjä maksuja. Arvonpaperinvälittäjä antaa tiedot mahdollisista maksuista. Rahaston kanssa suoraan kauppaa käyvät valtuutetut osapuolet maksavat asiaankuuluvat merkintä- ja lunastuskulut.

## Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

### Suositteltu sijoitusaika: 3 vuotta. Tuotteella ei ole vähimmäissijoitusaikaa.

Tällä tuotteella ei ole edellytettyä vähimmäissijoitusaikaa. Suositeltu sijoitusaika on valittu sen sijoitusstrategian vuoksi ja siksi, että se on suunniteltu keskipitkän aikavälin sijoitushorisontille. Rahaston sijoitustavoitteen odotetaan olevan mahdollista saavuttaa tässä ajassa. Osuudet voidaan periaatteessa lunastaa jokaisena arvostuspäivänä. Kehittäjä ei peri tällaisesta maksuja tai sakkoja.

Tuotteen riskituottoprofiili ei muutu, kun lunastat osakkeet ennaikaisesti.

### Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset sellaisen henkilön toiminnasta, joka on neuvonut sijoittajaa tuotteeseen liittyen tai myynyt tuotteen sijoittajalle, tulee osoittaa suoraan kyseiselle henkilölle. Valitukset tuotteesta tai tämän tuotteen kehittäjästä tulee osoittaa seuraavaan osoitteeseen:

Postiosoite: DWS Investment S.A., B.P. 766, L-2017 Luxemburg; Sähköposti: [dws.lu@db.com](mailto:dws.lu@db.com); [www.dws.lu](http://www.dws.lu)

Käsitlemme pyyntösi ja vastaamme siihen mahdollisimman pian. Yhteenveto valitusten käsittelymenettelystämme löytyy maksutta osoitteesta [www.xtrackers.com](http://www.xtrackers.com).

### Muut olennaiset tiedot

Lainkäyttöalueellasi rahastoon sovellettavat verojärjestelmät voivat vaikuttaa henkilökohtaiseen verotustilanteeseesi. Sijoittajien tulisi ottaa selvää tällaisista verotusjärjestelmistä ja tarvittaessa pyytää niistä neuvoja. 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 veloituksetta paperitulosteena.

Tietoa tämän rahaston arvonkehityksestä viimeisten 10 kalenterivuoden ajalta on saatavilla osoitteesta <https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/LU0484969463/FI/FI> ja tietoa aiemmista tuottonäkymistä osoitteesta <https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/LU0484969463/FI/FI>.

Markit Indices Limited ja/tai sen lisenssinantajat ("Markit") omistavat indeksin ja siinä käytetyt tavaramerkit, ja niitä käytetään Markitin myöntämällä lisenssillä. Markit ei ylläpidä, tue, myy tai edistä rahastoa. Markitilla ei ole mitään rahastoon liittyvää vastuuta, eikä se esitä mitään nimenomaisia väitteitä tai takuita, jotka koskevat indeksin paikkansapitävyyttä, soveltuvuutta tiettyyn tarkoitukseen tai indeksin käytöllä saavutettavia tuloksia. Vastuuvapauslauseke on kokonaisuudessaan rahastoiesitteessä.