

Nøkkelinformasjonsdokument

Formål

Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets natur og hvilke risikoer, kostnader samt potensielle gevinster og tap det kan gi, og å sammenligne det med andre produkter.



Produkt

DWS Invest CROCI Sectors Plus

Aksjeklasse: NOK LCH, ISIN: LU2357751663, Tysk verdipapirkode: DWS3DK, Valuta: NOK

et underfond av DWS Invest. Fondet er et luxembourgskbasert FKIOV (foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer). **Forvaltningsselskapet er DWS Investment S.A. (utvikleren), et medlem av DWS-gruppen.** Gå til www.dws.com/fundinformation/ eller ring +352 4 21 01-2 for mer informasjon. Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig myndighet for overvåkning av DWS Invest i tråd med dette nøkkelinformasjonsdokumentet (KID). Denne PRIIP-en er godkjent i Luxembourg. Forvaltningsselskapet DWS Investment S.A. er registrert i Luxembourg og reguleres av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Denne viktige informasjonen er korrekt per 12.02.2024.

Hva er dette produktet?

Type

Produktet er definert som FKIOV - del 1 SICAV-underfond iht. luxembourgsk lov.

Term

Dette produktet er et åpent fond uten forhåndsdefinert løpetid. I prinsippet kan andeler innløses på en hvilken som helst verddivurderingsdag. Selskapet kan imidlertid suspendere innløsningen dersom ekstraordinære omstendigheter ser ut til å gjøre dette nødvendig, under hensyntagen til investorens interesser. Videre kan selskapet begrense innløsningen. Produktet kan løses inn tidlig under visse omstendigheter som er angitt i salgsprospektet. Andelsklassen NOK LCH i DWS Invest CROCI Sectors Plus ble utstedt 2021.

Mål

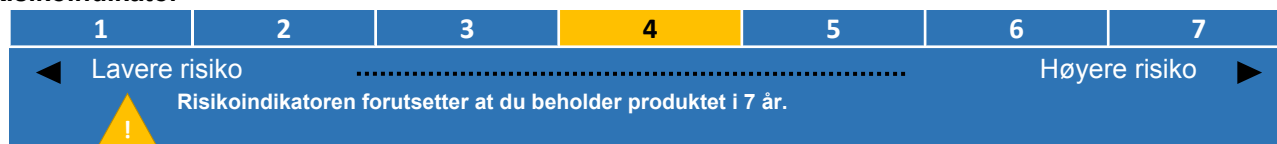
Fondet er aktivt forvaltet. Fondet blir forvaltet med henvisning til en referanse. Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper og er underlagt rapporteringskravene for finansielle produkter i samsvar med artikkel 8, pkt. 1 i forordning (EU) 2019/2088 om bærekraftsrelatert rapportering i finansnæringen. Mer ESG-informasjon er tilgjengelig i salgsprospektet og på DWS-nettstedet. Formålet med investeringspolitikken er å oppnå kapitaløkning som overstiger referansen (MSCI World TR Net). For å oppnå dette investerer fondet i globale aksjer utstedt av store selskaper i USA, Europa og Japan, i henhold til CROCI-metoden og CROCI Sectors-investeringsstrategien, som velger ut ti aksjer med lavest positiv CROCI Economic Price Earnings Ratio ("CROCI Economic P/E") fra hver av de tre sektorene med lavest median CROCI Economic P/E. Sektorene som er kvalifisert for utvalgelse er: Kommunikasjonstjenester, ikke-nødvendig konsum, standardkonsum, helsevesen, informasjonsteknologi, industri, materialer, forsyningstjenester og energi. Fondets ca. 30 aksjer blir periodisk sammensatt med nye bestanddeler i henhold til investeringsstrategiens regler med sikte på lik vektning. Ved utvalgelse av investeringer tas det hensyn til miljømessige og sosiale aspekter samt prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse (ESG-aspekter). CROCI er et registrert varemerke som tilhører DWS. CROCI Group er ikke ansvarlig for forvaltningen av fondet eller for eventuelle feil eller utelatelser i strategien. Strategien er lisensiert av CROCI-konsernet uten noen form for løfter eller garantier. Avkastningen til produktet vises gjennom den daglig beregnede nettoverdien per enhet og fordelingsbeløpet, hvis aktuelt. Flertallet av fondets verdipapirer eller deres utstedere forventes å være bestanddeler i referansen. Fondets forvalter vil bruke skjønn til å investere i verdipapirer og sektorer som ikke er inkludert i referansen for å dra nytte av spesifikke investeringsmuligheter. Det forventes ikke nødvendigvis at porteføljen vil ha tilsvarende vektning som referanseindeksen. Når det gjelder referanseindeksen, kan underfondets posisjonering avvike betydelig (f.eks. ved en posisjonering utenfor referanseverdien, samt en betydelig undervektning eller overvektning), og den faktiske frihetsgraden er vanligvis relativt høy. Et avvik gjenspeiler generelt fondsforvalterens evaluering av den spesifikke markedssituasjonen, noe som kan føre til en defensiv og tettere eller en mer aktiv og bredere posisjonering sammenlignet med referanseindeksen. Til tross for at fondet har som mål å skape merverdi i forhold til referansen, kan den potensielle verdiutviklingen bli begrenset av det aktuelle markedsmiljøet (f.eks. ustabilitet i markedsmiljøet) og faktisk posisjonering kontra referansen. Valutaen for underfondet er EUR. Denne andelsklassen følger en sikringsstrategi som tar sikte på å redusere effekten av valutakurssvingninger mellom fondets valuta og valutaen til andelsklassen. Avkastning og gevinster distribueres ikke, men reinvesteres i fondet. Dette fondet er et underfond av DWS Invest, som salgsprospektet og de regelmessige rapportene er utarbeidet for. Passiva og aktiva til hvert underfond er adskilt iht. lov. Følgelig er aktiva i ett underfond ikke tilgjengelig ved et ev. krav mot eller insolvens i et annet. Flere andelsklasser kan være tilgjengelige for dette fondet - se det relevante avsnittet i prospektet for mer informasjon. Andeler kan i mange tilfeller byttes mot andeler i en annen andelsklasse i samme underfond eller et annet DWS Invest SICAV-underfond. Du finner mer informasjon i avsnittet Bytte av andeler i salgsprospektet. Forvalter er State Street Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg. Mer detaljert informasjon om dette fondet, slik som prospektet samt siste års- og halvårsrapport, kan fås gratis på nett på www.dws.com/fundinformation/. Disse dokumentene fås kun på engelsk eller tysk. Dokumentene samt annen informasjon (inkludert nyeste andelskurs) er gratis tilgjengelig.

Tiltenkt investor

Underfondet er et tilbud til profesjonelle investorer med lang horisont som har grunnleggende kunnskap/erfaring og kan tåle tap. Underfondet kan brukes generelt til akkumulering av kapital.

Hva er risikoene og hvilken avkastning kan jeg oppnå?

Risikoindikator



Den oppsummerende risikoindikatoren gir deg en pekepinn på risikonivået til produktet i forhold til andre produkter. Den angir sannsynligheten for at produktet vil tape penger på grunn av fluktuasjoner i markedet eller fordi vi ikke klarer å betale deg. Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse. Risiko for tap fra fremtidige resultater anses å være middels høy, og dårlige markedsforhold kan påvirke beløpet du mottar ved innløsning.

Følgende gjelder hvis du tegner eller løser inn aksjer i en annen valuta enn den som brukes for fondet eller aksjeklassen: Vær oppmerksom på valutarisikoen. Ettersom du mottar utbetaling i en annen valuta, vil den endelige avkastningen din avhenge av valutakursen. Denne risikoen er ikke tatt høyde for i indikatoren over.

Følgende risikoer kan være av særlig betydning for fondet: Driftsrisiko. Du finner en mer detaljert beskrivelse av risikoene i risikoavsnittet/-avsnittene i prospektet. Du kan tape deler av eller hele investeringen din. Din risiko er begrenset til det investerte beløpet. En mer detaljert beskrivelse av risikoene finner du i risikoavsnittet/-avsnittene i prospektet. Da dette produktet ikke gir noen beskyttelse med hensyn til fremtidige markedsresultater, kan du miste deler av eller hele investeringen din.

Resultatscenarier

Det vil avhenge av de fremtidige markedsresultatene hvor mye du får fra dette produktet. Den fremtidige markedsutviklingen kan ikke forutsies med sikkerhet. De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som er vist som illustrasjon, er basert på det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet til produktet og en egnet benchmark de siste 12 årene. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Anbefalt eiertid: Eksempelinvestering:		7 år 100.000 NOK	
		Hvis du velger å løse inn etter 1 år	Hvis du velger å løse inn etter 7 år
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minimum avkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen din.		
Stress	Hva du kan sitte igjen med når kostnadene er trukket fra Gjennomsnittlig årlig avkastning	12.660 NOK -87,3 %	8.340 NOK -29,9 %
Ugunstig	Hva du kan sitte igjen med når kostnadene er trukket fra Gjennomsnittlig årlig avkastning	89.190 NOK -10,8 %	100.310 NOK 0,0 %
Moderat	Hva du kan sitte igjen med når kostnadene er trukket fra Gjennomsnittlig årlig avkastning	112.700 NOK 12,7 %	219.330 NOK 11,9 %
Gunstig	Hva du kan sitte igjen med når kostnadene er trukket fra Gjennomsnittlig årlig avkastning	143.800 NOK 43,8 %	240.380 NOK 13,3 %

De viste tallene innbefatter alle kostnader knyttet til selve produktet, men omfatter kanskje ikke utgifter som påløper fra rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke høyde for din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du sitter igjen med. Stressscenariet viser hva du potensielt kan sitte igjen med ved ekstreme markedsforhold. For den ettårige holdeperioden gjelder følgende: Denne typen scenario (Gunstig, Moderat, Ugunstig) kom fra en investering – eventuelt med referanse til MSCI World Net TR EUR – mellom (Gunstig: 31.03.2020-31.03.2021, Moderat: 29.08.2014-31.08.2015, Ugunstig: 31.05.2022-31.05.2023). Følgende gjelder for anbefalt holdeperiode: Denne typen scenario (Gunstig, Moderat, Ugunstig) kom fra en investering – eventuelt med referanse til MSCI World Net TR EUR – mellom (Gunstig: 29.02.2016-28.02.2023, Moderat: 31.03.2015-31.03.2022, Ugunstig: 31.05.2022-31.12.2023).

Hva skjer hvis DWS Investment S.A. ikke klarer å betale ut?

Fondets aktiva holdes atskilt fra forvaltningsselskapets verdier, DWS Investment S.A.. Insolvens eller mislighold hos forvaltningsselskapet skal ikke føre til at fondet lider økonomisk tap i forhold til sine aktiva. Ved depotmottakerens insolvens eller mislighold State Street Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg vil verdipapirer som deponeres av depotmottakeren på vegne av fondet beskyttes, men fondet kan lide tap av kontantinnskudd og visse andre aktiva som ikke er beskyttet. Fondets kontantinnskudd deponert hos andre kredittinstitusjoner kan føre til at investorene lider et økonomisk tap dersom slike innskudd ikke dekkes av eksisterende innskuddsgarantiordninger. Investering i fondet dekkes ikke av noen investorkompensasjons- eller garantiordning.

Hva er kostnadene?

Du kan bli belastet ytterligere kostnader fra personen som selger eller gir deg råd om dette produktet. Vedkommende vil i så fall informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Beløpene varierer ut fra hvor mye du investerer, hvor lenge du har produktet og hvor godt produktet gjør det. De viste beløpene her er illustrasjoner basert på en eksemplinvestering og ulike mulige investeringsperioder. Vi tar utgangspunkt i følgende: Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de øvrige eiertidene har vi tatt utgangspunkt i at produktet presterer som vist i det moderate scenariet. 100.000 NOK investeres.

	Hvis du velger å løse inn etter 1 år	Hvis du velger å løse inn etter 7 år
Kostnader totalt	6.842 NOK	23.439 NOK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	6,8 %	2,7 % hvert år

*Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer den årlige avkastningen din i løpet av eierperioden. Ved innløsning etter anbefalt eierperiode vil f.eks. anslått gjennomsnittlig avkastning per år være 13,7 % før og 11,1 % etter at kostnadene er trukket fra.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger deg produktet, for å dekke tjenestene du får fra ham/henne. Vedkommende vil informere deg om beløpet. Disse tallene innbefatter den maksimale distribusjonsavgiften du kan bli belastet av personen som selger deg produktet (5,00 % av det investerte beløpet /5000 NOK). Vedkommende vil informere deg om den faktiske distribusjonsavgiften.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du velger å løse inn etter 1 år
Tegningskostnader	5,00 % av beløpet du betaler inn når du starter investeringen. Dette er det maksimale beløpet som kan trekkes fra pengene dine før de investeres (tegningsgebyr). Tegningsgebyrene er vist som maksimumstall. I enkelte tilfeller kan du betale mindre. Kontakt finansrådgiveren eller -distributøren din for å finne ut mer om dette.	Opptil 5.000 NOK
Innløsningsgebyr	Vi tar ikke innløsningsgebyr.	0 NOK

Pågående kostnader som trekkes årlig		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,48 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et anslag basert på de faktiske kostnadene for regnskapsåret som utløper 31.12.2023.	1.480 NOK
Transaksjonskostnader	0,36 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et anslag over kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	362 NOK
Diverse kostnader trekkes under visse bestemte betingelser		
Resultatgebyrer	Vi tar ikke resultatgebyr.	0 NOK

Hvor lenge bør jeg ha det og er det mulig for meg å ta ut pengene mine før tiden?

Anbefalt eiertid: 7 år. Produktet har ingen minimum eiertid.

Dette produktet har ingen obligatorisk minimum eiertid. Den anbefalte investeringsperioden er valgt på grunn av investeringsstrategien og fordi det er utformet for en langsiktig investeringshorisont. Det forventes at det vil være mulig å nå fondets investeringsmål innenfor denne tidsrammen. I prinsippet kan andeler innløses på en hvilken som helst verdivurderingsdag. Slike transaksjoner vil ikke medføre gebyrer eller straffeavgifter fra utvikleren.

Det skjer ingen endring i risikoavkastningsprofilen til produktet når du løser inn aksjene dine tidlig.

Hvordan klager jeg?

Klager på oppførselen til personen som solgte eller ga deg råd om produktet, skal rettes direkte til vedkommende. Klager på produktet eller oppførselen til produktutvikleren, rettes til følgende adresse:

DWS Investment S. A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, 1115 Luxembourg; E-post: info@dws.com; www.dws.com

Vi vil behandle forespørselen din og kontakte deg snarest. På <https://funds.dws.com/en-lu/footer/disclaimer/> finner du et kostnadsfritt sammendrag av hvordan vi behandler klager.

Annen relevant informasjon

Skatteregimer som gjelder for fondet i din jurisdiksjon, kan påvirke din personlige skattesituasjon. Potensielle investorer bør informere seg om, og dersom det er hensiktsmessig, søke råd om slike skatteregimer. Du finner informasjon om administrasjonsselskapets lønnspolitikk, herunder en beskrivelse av hvordan lønn og andre goder beregnes, på <https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remuneration-policy?setLanguage=en>. På forespørsel kan du få denne informasjonen gratis tilsendt i papirform.

Informasjon om verdiutviklingen til dette fondet for de siste 2 kalenderårene er tilgjengelig fra <https://download.dws.com/product-documents/LU2357751663/Past%20Performance/NO/NB> og informasjon om tidligere verdiutviklingsscenarioer er tilgjengelig fra <https://download.dws.com/product-documents/LU2357751663/Previous%20Performance/NO/NB>.