

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitus tuotteesta. Asiakirja ei ole markkinoitainiäntoia. 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 MSCI World Momentum UCITS ETF

Osuuslaji: 1C, ISIN: IE00BL25JP72, Saksan Turvakoodi: A1103G, Valuutta: USD

Xtrackers (IE) plc-rahaston alarahasto. Rahasto on irlantilainen UCITS-rahasto. **Rahastonhoitoyhtiö on DWS Investment S.A. (tuotteen kehittäjän), joka kuuluu DWS-konserniin.** Lisätietoja saa osoitteesta www.etf.dws.com tai soittamalla numeroon +352 42101 - 860. Toimivaltaisen viranomaisen (Irlannin keskuspankki) vastuulla on valvoa, että Xtrackers (IE) plc noudattaa tätä avaintietoasiakirjaa. Tämä PRIIP-tuotteiden on myönnetty toimilupa Irlannissa. Rahastonhoitoyhtiö DWS Investment S.A. -rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier. Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 01.01.2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on UCITS-alarahasto, joka koostuu avoimesta yhteisestä omaisuudenhoitovälineestä, jolla on vaihtuva pääoma Irlannissa. O fundo é um OICVM ETF.

Sijoitus aika

Tämä tuote on avoin rahasto, jolla ei ole ennalta määrättyä maturiteettia. Lisätietoja lunastusmahdollisuuksista löytyy osiosta "Kuinka kauan minun pitäisi pitää sitä ja voinko nostaa rahani ennenaikaisesti?". Tuote voidaan lunastaa ennenaikaisesti tietyissä olosuhteissa myyntiesitteen mukaisesti. Xtrackers MSCI World Momentum UCITS ETF -rahaston osuuslaji 1C laskettiin liikkeelle vuonna 2014.

Tavoitteet

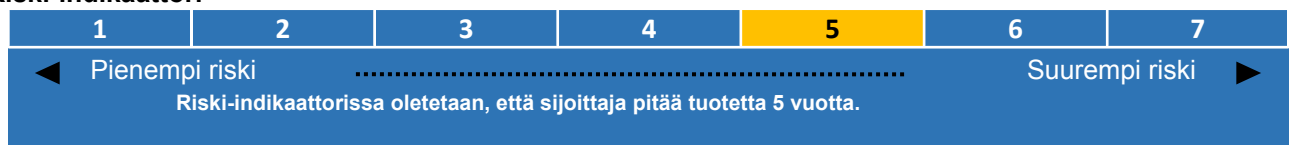
Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti. Rahasto pyrkii kuvastamaan MSCI World Momentum Index (USD) -indeksiin (indeksi) kehitystä ennen kuluja ja palkkioita. Indeksien tarkoituksena puolestaan on heijastaa tiettyjen kehittyneissä maissa sijaitsevien, MSCI World Index -indeksiin (pääindeksi) sisältyvien suurten ja keskisuurten pörssi listattujen yhtiöiden osakkeiden kehitystä. Indeksini on suunniteltu tarjoamaan parempaa tuottoa kuin osakemarkkinat (joita edustaa MSCI World Index -indeksi) momentum-sijoitusstrategian avulla. Jotta osakkeet voidaan sisällyttää indeksiin, ne on sisällytettävä pääindeksin osatekijöiksi, jonka jälkeen ne valitaan käyttämällä momentum-perusteista strategiaa. Momentum-perusteinen strategia pyrkii sisällyttämään yritykset, joiden arvo on kehittynyt hyvin viimeisten 6–12 kuukauden aikana ja kehittyä todennäköisesti hyvin myös lähitulevaisuudessa. Momentum-perusteista strategiaa käytetään yhdessä muiden riskikriteerien, kuten yhtiön kokoon perustuvan painotuksen, kanssa. Indeksini lasketaan kokonaisnettotuoton perusteella, ja kaikki yritysten jakamat osingot ja muut voitonjatot sijoitetaan verojen vähentämisen jälkeen uudelleen osakkeisiin. Indeksini koostumus tarkistetaan puolivuosittain. Indeksini uudelleenpainotetaan puolivuosittain, ja se voidaan painottaa uudelleen myös muulloin yritysjärjestelyjen, kuten fuusioiden ja yritystostojen, huomioimiseksi. Indeksini lasketaan päivittäin Yhdysvaltain dollareissa. Tavoitteen saavuttamiseksi rahasto pyrkii jäljittelemään indeksiä ennen palkkioita ja kuluja ostamalla kaikkia tai merkittävän määrän indeksin osakkeita. Rahasto voi käyttää tekniikoita ja instrumentteja riskinhallintaan, kustannusten vähentämiseen ja tuloksen parantamiseen. Yksi näistä tekniikoista ja instrumenteista voi olla rahoitussopimusten (johdannaisien) käyttö. Rahasto voi myös lainata sijoituksiaan vakuutta vastaan tietyille hyväksytyille kolmansille osapuolille hankkiakseen lisätuloja rahaston kulujen kattamiseksi. Tiedot rahaston (mukaan lukien rahaston viimeisimmät osuushinnat, ohjeelliset substanssiarvot, täydelliset tiedot rahaston salkun koostumuksesta ja tiedot indeksin osatekijöistä) ovat saatavilla paikallisella DWS:n verkkosivustolla tai osoitteesta www.Xtrackers.com. Transaktiokustannukset ja verot, odottamattomat rahastokustannukset ja markkinaolosuhteet, kuten volatiliiteetti tai likviditeettiongelmat, voivat vaikuttaa rahaston kykyyn seurata indeksiä. Odotettu seurantavirhe on normaaleissa markkinaolosuhteissa 1 %. Tuotteen tuotto saadaan päivittäin lasketusta osuuskohtaisesta substanssiarvosta ja mahdollisesta jaettavasta tuotto-osuudesta. Alarahaston valuutta on USD. Tuottoja ei jaeta, vaan ne sijoitetaan rahastoon. Tämä rahasto on Xtrackers (IE) plc:n alarahasto, rahastoesite ja määräaikaissraportit laaditaan koko rahastolle alarahastokohtaisten yksittäisten täydennysten lisäksi. 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 liitteen asianomaisesta luvusta. Sijoittaja ei saa vaihtaa tämän rahaston osakkeita muiden Xtrackers (IE) plc -sateenvarjorahaston rahastojen osakkeisiin. Säilytysyhteisö on State Street Custodial Services (Ireland) Limited, Irlanti. Tarkemmat tiedot tästä rahastosta, kuten rahastoesite ja liite sekä viimeisimmän vuosi- ja puolivuotiskatsauksen saa ilmaiseksi verkossa osoitteesta 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 sijoitetuun kokonaismäärään asti). Tyypillisellä sijoittajalla on (iv) keskipitkä sijoitushorisontti (5 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 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti 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: Johdannaisriski, Eturistiriitariski, Osuusriskin, Poikkeuksellisten olosuhteiden riski, Sääntöihin perustuva indeksiriski. Rahaston riskien yksityiskohtaisempi kuvaus ja muuta yleistä tietoa on rahastoesitteen ja liitteen 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. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää 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 ja sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10,00 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitus aika: Esimerkki sijoituksesta:		5 vuotta 10.000 USD	
		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta jälkeen
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	1.200 USD -88,0 %	3.200 USD -20,4 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	7.690 USD -23,1 %	8.280 USD -3,7 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	11.180 USD 11,8 %	17.680 USD 12,1 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	15.020 USD 50,2 %	24.920 USD 20,0 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen 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. Suositeltu sijoitus aika: Tämäntyyppinen näkö (Suotuisa näkö, Kohtuullinen näkö, Epäsuotuisa näkö) tapahtui sijoitukselle MSCI World Momentum Index (USD) (TRN) aikavälillä (Suotuisa näkö: 31.10.2016-29.10.2021, Kohtuullinen näkö: 28.06.2013-29.06.2018, Epäsuotuisa näkö: 29.10.2021-30.11.2022).

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 Custodial Services (Ireland) Limited, Irlanti 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 ja siitä tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitus aikoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitus aikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti. Sijoitus 10.000 USD.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta jälkeen
Kokonaiskulut	35 USD	239 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,4 %	0,4 %

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitus aikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitus aikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 12,4% ennen kuluja ja 12,1% 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

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu kun 1 vuosi
Osallistumiskulut	Liikkeeseenlaskija ei peri merkintäpalkkiota.	0 USD
Irtautumiskulut	Liikkeeseenlaskija ei peri lunastuspalkkiota.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,25 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden 31.12.2021 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin.	25 USD

Liiketoimikulut	0,10 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	10 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Liikkeeseenlaskija ei peri tulosperusteista palkkiota.	0 USD

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.

Siltä osin kuin rahasto harjoittaa arvopaperilainausausta tuloja saadakseen, rahastolle kohdennetaan 70 prosenttia lainaustoimintaan liittyvästä tulosta ja arvopaperilainausagentille, joka on DWS-yhteisö tai muu Deutsche Bank yhteisö, kohdennetaan 15 prosenttia ja jäljellä olevat 15 prosenttia kohdennetaan DWS-yhteisölle, joka valvoo tällaisia toimintoja, kuten rahastoesitteessä ja liitteessä on esitetty. Koska arvopaperilainauksesta saatujen tulojen jakaminen ei lisää rahaston toimintakuluja, sitä ei ole sisällytetty kuluihin.

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

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta. Tuotteella ei ole vähimmäissijoitusaikaa.

Tällä tuotteella ei ole edellytettyä vähimmäissijoitusaikaa, mutta se on suunniteltu keskipitkän aikavälin sijoitukseksi. Voit pyytää osuuksien lunastamista yleensä kaikkina pankkipäivinä. Kehittäjä ei peri tällaisesta maksuja tai sakkoja.

Yhtiö voi kuitenkin keskeyttää lunastuksen, jos poikkeukselliset olosuhteet näyttävät sitä edellyttävän sijoittajien edut huomioon ottaen. Lisäksi yhtiö voi rajoittaa lunastusta.

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; www.dws.lu

Käsitlemme pyyntösi ja vastaamme siihen mahdollisimman pian. Yhteenveto valitusten käsittelymenettelystämme löytyy maksutta osoitteesta 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 8 kalenterivuoden ajalta sekä tietoa aiemmista tuottoskenaarioista löytyy maksutta osoitteesta <https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/IE00BL25JP72/FI/FI> ja <https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/IE00BL25JP72/FI/FI>.

MSCI-indeksit ovat MSCI Inc:n ja sen tytäryhtiöiden (MSCI) yksinomaista omaisuutta, eikä niitä saa kopioida osittainkaan eikä käyttää mihinkään muuhun tarkoituksen ilman MSCI:n suostumusta. MSCI ei ylläpidä, tue tai edistä rahastoa eikä MSCI:llä ole mitään rahastoon tai mihinkään rahaston perustana olevaan indeksiin liittyvää vastuuta. MSCI-indeksit toimitetaan ilman minkäänlaisia takuita.