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 iTraxx Europe Swap UCITS ETF

Osuuslaji: 1C, ISIN: LU0290358653, Saksan Turvakoodi: DBX0AP, Valuutta: EUR

Xtrackers II-rahaston alarahasto. Rahasto on luxemburgilainen 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 (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 20.02.2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

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

Sijoitusaika

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 II iTraxx Europe Swap UCITS ETF -rahaston osuuslaji 1C laskettiin liikkeelle vuonna 2007.

Tavoitteet

Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti. Sijoituksen tavoitteena on heijastaa iTraxx® Europe 5-year TOTAL RETURN Index -indeksin (indeksi) kehitystä. Riskiä siitä, että lainanottaja ei kykene suorittamaan maksuvelvoitteitaan, kutsutaan luottoriskiksi. Henkilö voi suojautua luottoriskiltä solmimalla rahoitussopimuksen, jolla tämä riski siirretään luottosuojan myyjälle (luottojohdannaistransaktio) tiettyjen luottotapahtumien osalta. Indeksi mittaa sellaisen luottosuojan myyjän tuottoa, jolla on hallussaan viisi vuotta voimassa olevan iTraxx® Europe -luottojohdannaistransaktion viimeisintä liikkeeseenlaskua. Indeksin kehitys riippuu useista tekijöistä, kuten viisivuotisten iTraxx® Europe -luottojohdannaistransaktioiden markkina-arvosta, indeksiin kuuluvien liikkeeseenlaskijoiden luottosuojauksen myynnistä kertyvistä tuotoista ja liikkeeseenlaskijoiden maksuhäiriöiden maksuista johtuvista tappioista. Indeksi koostuu vähintään 125 eurooppalaisesta yrityksestä, joiden luottoluokitus on investment grade , ja se lasketaan kokonaiskehitysperusteella, mikä tarkoittaa sitä, että luottosuojauksen hankkimisen jälkeen mahdollisesti jäljelle jääville varoille kertyy euroalueen pankkien välistä (Euroopan keskuspankin laskemaa) yliyönkorkoa. Indeksin julkaisee IHS Markit Benchmark Administration Limited. Indeksistä voidaan vähentää tietyt kulut. Tavoitteensa saavuttamiseksi rahasto sijoittaa siirtokelpoisiin arvopapereihin ja solmii yhden tai useamman swap-vastapuolen kanssa siirtokelpoisiin arvopapereihin ja indeksiin liittyviä rahoitussopimuksia (johdannaissopimuksia) saadakseen tuoton indeksistä. 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. Transaktiokustannukset ja verot, odottamattomat rahastokustannukset ja markkinaolosuhteet, kuten volatiliteetti 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 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. 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) ammattimaisille asiakkaille ja kelvollisille vastapuolille, (ii) joilla on edistyksellistä tietoa 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

1	**2**	3	4	5	6	7

◄ Pienempi riski ..... Suurempi riski ►

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 3 vuotta.

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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle 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 esitetyssä indikaattorissa.

Seuraat riskit voivat olla rahaston kannalta erityisen merkityksellisiä: Johdannaisriski, Eturistiriitariski, Vastapuoliriski, Sääntöihin perustuva indeksiriski. 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. 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10,00 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: **Esimerkki sijoituksesta:**		3 vuotta 10.000 EUR	
		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta jälkeen**
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen** Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.190 EUR -18,1 %	9.250 EUR -2,6 %
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen** Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.670 EUR -3,3 %	9.720 EUR -0,9 %
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen** Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.050 EUR 0,5 %	10.210 EUR 0,7 %
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen** Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.440 EUR 4,4 %	10.570 EUR 1,9 %

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. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Suositeltu sijoitusaika: Tämäntyyppinen näkymä (Suotuisa näkymä, Kohtuullinen näkymä, Epäsuotuisa näkymä) tapahtui sijoitukselle aikavälillä (Suotuisa näkymä: 31.12.2012-31.12.2015, Kohtuullinen näkymä: 28.02.2014-28.02.2017, Epäsuotuisa näkymä: 30.09.2019-30.09.2022).

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 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 ja siitä tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti. Sijoitus 10.000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta jälkeen**
Kokonaiskulut	18 EUR	55 EUR
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	0,2 %	0,2 %

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,9% ennen kuluja ja 0,7% 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 EUR
Irtautumiskulut	Liikkeeseenlaskija ei peri lunastuspalkkiota.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,18 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden 31.12.2022 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin.	18 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?

Suositeltu sijoitusaika: 3 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

Käsittelemme pyyntösi ja vastaamme siihen mahdollisimman pian. Yhteenveto valitustenkäsittelymenettelystämme 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 10 kalenterivuoden aikana on saatavissa maksutta osoitteesta https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/LU0290358653/FI/FI ja tietoa aikaisemmista tuottoskenaarioista on saatavissa maksutta osoitteesta https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/LU0290358653/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 rahastoesitteessä.