

## Avaintietoasiakirja

### Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinoitaineiosta. 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 Government Bond Short Daily Swap UCITS ETF

**Osuuslaji: 1C, ISIN: LU0321463258, Saksan Turvakoodi: DBX0AW, 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](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 01.01.2023.

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

Tuote on Luxemburgin lakien mukainen SICAV-rahaston UCITS - Teil 1-alarahasto. 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 II Eurozone Government Bond Short Daily Swap UCITS ETF -rahaston osuuslaji 1C laskettiin liikkeelle vuonna 2008.

### Tavoitteet

Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti. Sijoituksen tavoitteena on jäljitellä Short IBOXX® € SOVEREIGNS EUROZONE TOTAL RETURN -indeksin (indeksi) kehitystä. Indeksillä heijastaa IBOXX® € SOVEREIGNS EUROZONE TOTAL RETURN -indeksin (kohdeindeksi) käänteistä päivittäistä kehitystä lisättynä korolla. Tämä tarkoittaa, että indeksin tulisi nousta kun kohdeindeksi laskee ja laskea kun kohdeindeksi nousee. Indeksiiin lisättävä korko on euroalueen pankkien toisilleen lainaamien US-dollarien yliönkorko ja tiettyjen lyhyiden repo-kauppojen markkinakorko. Kohdeindeksi heijastaa tiettyjen vaihtovelkakirjojen kehitystä ja se tarkistetaan ja painotetaan kuukausittain esimääritetyn menettelyn mukaisesti. Jotta velkakirja otetaan indeksiin kuukausittaisena painotuspäivänä, sen on oltava euromääräinen, euroalueen hallituksen liikkeeseenlaskema ja sen juoksuajan on oltava vähintään yksi vuosi. Velkakirjojen korkomaksuja vastaavat summat sijoitetaan uudelleen kohdeindeksiin. Indeksien ja kohdeindeksin julkaisee IHS Markit Benchmark Administration Limited. Tavoitteensa saavuttamiseksi rahasto sijoittaa siirtokelpoisiin arvopapereihin ja solmii yhden tai useamman swap-vastapuolen kanssa siirtokelpoisiin arvopapereihin ja indeksiin liittyviä rahoitusopimuksia (johdannaisopimuksia) saadakseen tuoton indeksistä. 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 likviditeettiongelmat, 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 sateenvarjarahastolle. Kunkin alarahaston varat ja vastuut on erotettu lain määräysten mukaisesti. Tämän vuoksi alarahaston omaisuutta ei voi käyttää rahastoyhtiön muiden alarahastojen veloitteiden maksamiseen. Rahastossa saatavaa olla lisää osuuslajeja - katso lisätietoa rahastoesitteen asianomaisesta luvusta. Sijoittaja ei saa vaihtaa tämän rahaston osakkeita muiden Xtrackers II -sateenvarjarahaston 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 edistysellistä tietoa ja kokemusta ja (iii) jotka ovat valmiina hyväksymään jäljempänä ilmoitetun riskitason (mukaan lukien tappiot sijoitettuun kokonaismäärään asti). Tyypillisellä sijoittajalla on (iv) lyhyt sijoitushorisontti (alle yksi vuosi). 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 1 päivää jälkeen. |                |       |   |   |   |                  |

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 esitettyssä indikaattorissa.**

Seuraat riskit voivat olla rahaston kannalta erityisen merkityksellisiä: Luottoriski, Johdannaisriski, Joukkovelkakirjojen riski, Eturistiriitariiski, Vastapuoliriski, Säätöihin perustuva indeksiriski, Korkoriski, Lyhyen indeksin riski. 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.

|                                                                       |                                                                                              |                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Suositteltu sijoitusajaksi:</b><br><b>Esimerkki sijoituksesta:</b> |                                                                                              | 1 päivää<br>10.000 EUR                          |
|                                                                       |                                                                                              | <b>Jos sijoittaja irtautuu 1 päivää 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  | 0 EUR<br>-100,0 %                               |
| <b>Epäsuotuisa näkö</b>                                               | <b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b><br>Keskimääräinen tuotto vuosittain  | 9.920 EUR<br>-0,8 %                             |
| <b>Kohtuullinen näkö</b>                                              | <b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b><br>Keskimääräinen tuotto vuosittain  | 10.000 EUR<br>0,0 %                             |
| <b>Suotuisa näkö</b>                                                  | <b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b><br>Keskimääräinen tuotto vuosittain  | 10.070 EUR<br>0,7 %                             |

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 sijoitusajaksi: Tämän tyyppinen näkö (Suotuisa näkö, Kohtuullinen näkö, Epäsuotuisa näkö) tapahtui sijoitukselle aikavälillä (Suotuisa näkö: 30.05.2022-31.05.2022, Kohtuullinen näkö: 29.09.2016-30.09.2016, Epäsuotuisa näkö: 30.03.2022-31.03.2022).

## 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 sijoitusajakointeihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusajakointien osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukaisesti. Sijoitus 10.000 EUR.

|                       | <b>Jos sijoittaja irtautuu 1 päivää jälkeen</b> |
|-----------------------|-------------------------------------------------|
| Kokonaiskulut         | 0 EUR                                           |
| Vaikutus tuottoon (*) | 0,0 %                                           |

\*Tämä on esimerkki kulujen vaikutuksesta alle vuoden pituisena sijoitusajana. Tätä prosentiosuutta ei voida suoraan verrata muita PRIIP-tuotteita koskeviin kustannusvaikutuslukuun.

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 1 päivää jälkeen</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 31.12.2021 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin.                                                                                    | 0 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                                           |
| <b>Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>           |                                                                                                                                                                                                                         |                                                 |
| Tulosperusteiset                                                        | Liikkeeseenlaskija ei peri tulosperusteista palkkiota.                                                                                                                                                                  | 0 EUR                                           |

|          |  |  |
|----------|--|--|
| palkkiot |  |  |
|----------|--|--|

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: 1 päivää. Tuotteella ei ole vähimmäissijoitusaikaa.

Tällä tuotteella ei ole edellytettyä vähimmäissijoitusaikaa, mutta se on suunniteltu lyhytaikaiseksi 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](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 arvonekehityksestä viimeisten 10 kalenterivuoden ajalta sekä tietoa aiemmista tuottoskenaarioista löytyy maksutta osoitteesta <https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/LU0321463258/FI/FI> ja <https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/LU0321463258/FI/FI>.

Markit Indices Limited ja/tai sen lisenssiantajat ("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.