

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 MSCI EM Europe, Middle East & Africa ESG Swap UCITS ETF

Osuuslaji: 1C, ISIN: LU0292109005, Saksan Turvakoodi: DBX1EA, Valuutta: USD

Xtrackers-rahaston alarahasto. Rahasto on luxemburgilainen yhteissijoitusyrittäjä (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 tai soittamalla numeroon +352 42101 - 860. Toimivaltaisen viranomaisen (Commission de Surveillance du Secteur Financier) vastuulla on valvoa, että Xtrackers 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 15.02.2024.

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 MSCI EM Europe, Middle East & Africa ESG Swap UCITS ETF -rahaston osuuslaji 1C laskettiin liikkeelle vuonna 2007.

Tavoitteet

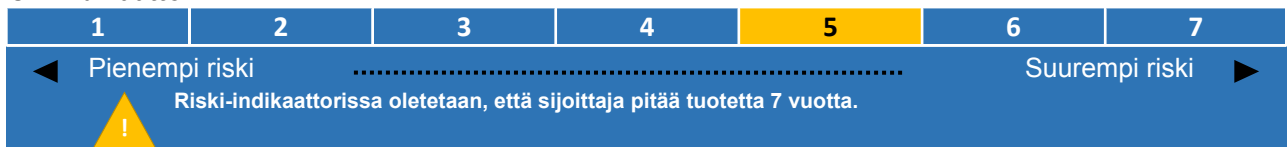
Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ja sosiaalisia ominaisuuksia, ja siihen sovelletaan kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1 kohdan mukaisia rahoitustuotteen tiedonantovaatimuksia. Lisää ESG-tietoja on saatavilla rahastoesitteessä ja DWS:n verkkosivuilla. **SIOJITUSTAVOITE:** Sijoituksen tavoitteena on heijastaa MSCI EM EMEA Low Carbon SRI Leaders Index -indeksiin (indeksi) kehitystä. Indeksien tarkoitus puolestaan on heijastaa sellaisten yritysten arvonkehitystä, joilla on pienempi nykyinen ja potentiaalinen hiilijalanjälki kuin Euroopan, Lähi-Idän ja Afrikan kehittyvien markkinoiden osakemarkkinoilla sekä korkea ESG-taso. **INDEKSIN KUVAAUS:** Indeksillä käytetään kahta valintasääntöä, Pienin hiilijalanjälki ja Korkein ESG-taso, toisistaan riippumattomasti. **INDEKSIN TASAPAINOTUS, LASKENTA JA HALLINTA:** Indeksillä lasketaan kokonaisnettotuoton perusteella, mikä tarkoittaa sitä, että kaikki yritysten jakamat osingot ja muut voitonjat sijoitetaan uudelleen osakkeisiin sen jälkeen kun verot on maksettu. Indeksillä tarkistetaan ja painotetaan uudelleen neljännesvuosittain. **SIOJITUSPOLITIIKKA:** Tavoitteensa saavuttamiseksi rahasto sijoittaa siirtokelpoisiin arvopapereihin ja solmii yhden tai useamman swap-vastapuolen kanssa siirtokelpoisiin arvopapereihin ja indeksiin liittyviä rahoitussopimuksia (johdannaisopimuksia) 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. Transaktiokustannukset ja verot, odottamattomat rahastokustannukset ja markkinaolosuhteet, kuten volatiliiteetti tai likviditeettiongelmat, voivat vaikuttaa rahaston kykyyn seurata indeksiä. Odotettu seurantavirhe on normaaleissa markkinaolosuhteissa 2 %. 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-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 saatava olla lisää osuuslajeja - katso lisätietoja 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) 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) pitkä sijoitushorisontti (7 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 keskiparhaa riskiluokkaa. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiparhaalle 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: Kehittyvien markkinoiden riski, Johdannaisriski, Eturistiriitari, Poikkeuksellisten olosuhteiden riski, Sääntöihin perustuva indeksiriski, Aluekeskittymisriski, Vastuullisuusriski. 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 tuotteen 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 huonoita, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

| | | | |
|---|--|---|---------------------|
| Suosittelun sijoitusaika: Esimerkki sijoituksesta: | 7 vuotta 10.000 USD | | |
| | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 7 vuotta jälkeen | |
| Näkymät | | | |
| Vähintään | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | |
| Stressinäkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 1,720 USD -82.8 % | 790 USD -30.4 % |
| Epäsuotuisa näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 7,170 USD -28.3 % | 6,130 USD -6.7 % |
| Kohtuullinen näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 9,840 USD -1.6 % | 9,730 USD -0.4 % |
| Suotuisa näkö | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 15,060 USD 50.6 % | 13,850 USD 4.8 % |

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. Seuraava koskee yhden vuoden sijoitusaikaa: Tämäntyyppinen näkö (Suotuisa näkö, Kohtuullinen näkö, Epäsuotuisa näkö) tapahtui sijoitukselle aikavälillä (Suotuisa näkö: 31.03.2020-31.03.2021, Kohtuullinen näkö: 29.06.2012-28.06.2013, Epäsuotuisa näkö: 29.03.2019-31.03.2020). Seuraava koskee suositeltua sijoitusaikaa: Tämäntyyppinen näkö (Suotuisa näkö, Kohtuullinen näkö, Epäsuotuisa näkö) tapahtui sijoitukselle aikavälillä (Suotuisa näkö: 29.01.2016-31.01.2023, Kohtuullinen näkö: 29.08.2014-31.08.2021, Epäsuotuisa näkö: 28.03.2013-31.03.2020).

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 suojattu, 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 sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukaisesti. Sijoitus 10.000 USD.

| | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 7 vuotta jälkeen |
|---------------------------------|--|---|
| Kokonaiskulut | 65 USD | 447 USD |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 0.7 % | 0.7 % kunakin vuonna |

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,3% ennen kuluja ja -0,4% 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 | 0,65 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden 31.12.2023 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. | 65 USD |
| 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 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.

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

Suosittelut sijoitusaika: 7 vuotta. Tuotteella ei ole vähimmäissijoitusaikaa.

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

Tuotteen riskituotto profiili ei muutu, kun lunastat osakkeet ennenaikaisesti.

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 10 kalenterivuoden ajalta on saatavilla osoitteesta <https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/LU0292109005/FI/FI> ja tietoa aiemmista tuottonäkymistä osoitteesta <https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/LU0292109005/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.