

Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.



Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF

Osuuslaji: 2C - EUR Hedged, ISIN: IE0000MMQ5M5, Turvakoodi: DBX0RX, Valuutta: EUR

Xtrackers (IE) plc-rahaston alarahasto. Rahastonhoitoyhtiö on DWS Investment S.A., joka kuuluu DWS-konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti. Rahaston tavoitteena on heijastaa MSCI USA Low Carbon SRI Leaders Index -indeksin kehitystä ennen kuluja ja palkkioita pyrkien samalla minimoimaan vieraiden valuuttojen kurssivaihtelujen vaikutukset osuuslajitasolla. Indeksillä perustuu MSCI USA Index -indeksiin (pääindeksi), jonka tarkoituksena on heijastaa Yhdysvaltojen suurten ja keskisuurten yritysten tiettyjen osakkeiden kehitystä. Indeksiiin otetaan vain pääindeksiin kelpuutettavia yrityksiä, joilla on alueensa ja toimialansa kilpailijoihin verrattuna hyvä ESG-suorituskyky sekä pieni nykyinen ja potentiaalinen hiilijalanjälki. Osatekijöiden valitseminen perustuu kolmeen järjestyksessä sovellettavaan sääntöön: (i) Vähähiilisyteen siirtymisen riskien arviointia koskevat säännöt, joilla arvioidaan yrityksen nykyistä riskialtistusta ja pyrkimyksiä hallita vähähiilisyteen siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia, (ii) hyvää ESG-suorituskykyä koskevat säännöt, joilla arvioidaan pääindeksin osatekijöiden ESG-suorituskykyä sekä suljetaan pois sellaisilla aloilla toimivia yrityksiä, joilla saattaa olla huomattava kielteinen ESG-vaikutus, tai yrityksiä, jotka ovat olleet osallisina vakavissa ESG-tekijöihin liittyvissä kiistoissa, sekä (iii) vähäisiä hiilidioksidipäästöjä koskevat säännöt, joiden mukaan jos indeksin nykyiset hiilimetrit eivät ole pienentyneet riittävästi pääindeksiin verrattuna, arvopapereita, joilla on korkeimmat

hiilimetrit, poistetaan, kunnes indeksin nykyiset hiilimetrit ovat pienentyneet riittävästi pääindeksiin verrattuna. Loput arvopaperit painotetaan niiden vapaasti vaihdettavan markkina-arvon mukaan, ja niihin sovelletaan myös suhteellista painotuskattoa suhteessa niiden painotukseen pääindeksissä. Indeksillä lasketaan kokonaisnettotuoton perusteella, mikä tarkoittaa sitä, että kaikki yritysten jakamat osingot ja muut voitonjatot sijoitetaan uudelleen osakkeisiin sen jälkeen kun verot on vähennetty. Indeksillä tarkistetaan ja painotetaan uudelleen neljännesvuosittain. Indeksillä pyritään vähentämään rahaston varojen valuutan ja osuuksien valuutan välisten valuuttakurssivaihteluiden vaikutusta. Rahasto voi käyttää menetelmiä ja instrumentteja riskien hallintaan, kustannusten vähentämiseen ja tulosten parantamiseen. Yksi näistä tekniikoista ja instrumenteista voi olla johdannaisten käyttö. Alarahaston valuutta on USD. Tuottoja ei jaeta, vaan ne sijoitetaan rahastoon. Voit pyytää osuuksien lunastamista yleensä kaikkina pankkipäivinä.

Riski-tuotto-profiili



Riski-tuotto-profiili perustuu simuloituihin tietoihin, joita ei voi käyttää rahaston tulevan riskiprofiilin luotettavana indikaattorina. Riskiluokka voi muuttua; rahaston riskiluokka ei ole taattu ja se voi vaihdella ajan myötä. Alinkaan riskiluokka (luokka 1) ei tarkoita, että sijoitus on riskiton. Rahasto on sijoitettu luokkaan 6, koska sen osuushinnan volatiiliteetti on tyypillisesti hyvin suuri, minkä vuoksi sekä tappioriski että tuotto-potentiaali ovat suuria. Seuraat riskit voivat olla rahaston kannalta erityisen merkityksellisiä: Rahasto pyrkii jäljittelemään indeksin kehitystä, josta on vähennetty kulut, mutta sijoituksen ei odoteta vastaavan tarkalleen kyseistä kehitystä. Poikkeuksellisissa olosuhteissa, joihin kuuluvat rajoitukset muun muassa markkinahäiriöt, lisäkulut-verot tai erittäin volatiilit markkinat, rahaston kehitys saattaa merkittävästi erota indeksin kehityksestä. DWS-yhteisöt ja sen sidosyhtiöt voivat toimia useissa rooleissa rahastoon nähden, esimerkiksi jälleennyysjärjelijänä ja hallinnointiyhtiönä, mikä voi aiheuttaa eturistiriitoja. Rahastoa ei ole taattu ja sijoitukseen liittyy riski. Sijoituksesi arvo voi laskea yhtä hyvin kuin noustakin. Rahastosijoituksen arvo riippuu monesta tekijästä, mukaan lukien markkinaolosuhteet ja taloustilanne, toimiala, maantieteellinen alue ja poliittiset tapahtumat, niihin kuitenkin rajoittumatta. Rahasto on alttiina yksittäisen maan tai alueen markkinaliikkeille, joihin poliittinen tai taloudellinen kehitys, hallituksen toimet tai

luonnonilmiöt, jotka eivät vaikuta laajemmille markkinoille sijoittavaan rahastoon, voivat vaikuttaa kielteisesti. Indeksillä perustuu sääntöihin, eikä sitä voida sopeuttaa muuttuviin markkinaolosuhteisiin. Tämän seurauksena tällaisten mukautusten puuttuminen muuttuvissa markkinaolosuhteissa voi vaikuttaa kielteisesti sijoituksen arvoon tai aiheuttaa sen, että et hyödy muuttuvista markkinaolosuhteista. Rahasto voi käyttää johdannaissijoituksia i) sijoitusten tehokkaampaan hallintaan ja ii) rajoittaakseen rahaston varojen valuutan ja rahaston osuuksien valuutan välisten kurssivaihtelujen vaikutuksia. Tämä ei välttämättä aina onnistu ja saattaa johtaa rahaston arvon suurempiin vaihteluihin. Tällä voi olla negatiivinen vaikutus rahaston ja sijoituksesi arvoon. ESG-seulontakriteerit sisältyvät indeksivalintaprosessiin, joka pyrkii sulkemaan pois tiettyihin aktiviteetteihin osallistuvien yritysten osakkeet. Rahastonhoitaja ja alarahastonhoitaja eivät vastaa seulontaprosessin valvonnasta tai siitä, että seulontaprosessin läpäisseiden osakkeiden liikkeeseen laskeneilla yrityksillä on riittävät ESG-standardit. Yhtiö luottaa ESG-seulonnassa yksinomaan vertailuindeksiin ylläpitäjän ja MSCI ESG Research LLC:n toteuttamiin toimiin ja toimittamiin tietoihin. Kolmannen osapuolen datatoimittajalta saatut ESG-tiedot voivat olla puutteellisia tai virheellisiä tai niitä ei ole saatavana. Tämän seurauksena on olemassa riski, että indeksin ylläpitäjä arvioi arvopaperin tai liikkeeseenlaskijan virheellisesti, mikä johtaa arvopaperin virheelliseen sisällyttämiseen indeksiin tai sen ulkopuolelle jättämiseen.

Rahaston riskien yksityiskohtaisempi kuvaus ja muuta yleistä tietoa on rahastoesitteen luvussa Riskit.

Kulut

Näitä maksuja käytetään rahaston toiminnasta aiheutuvien kulujen maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja myyntikulut. Ne vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	Ei mitään
Lunastuspalkkio	Ei mitään
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän (merkintäpalkkio) ja lunastuksen yhteydessä (lunastuspalkkio).	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,20 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei mitään

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.

Esitetyt juoksevat kulut ovat arvio. Se ei sisällä rahaston maksamia kaupankäyntikulua eikä tuottosidonnaisia palkkioita.

Lisätietoa kuluista on rahastoesitteen luvussa Kulut.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

Tietoa ei vielä ole riittävästi, jotta se antaisi käyttökelpoista tietoa aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä.

Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF - rahaston osuuslaji 2C - EUR Hedged laskettiin liikkeelle vuonna 2022.

Käytännön tietoa

Säilytysyhteisö on State Street Custodial Services (Ireland) Limited, Irlanti. Rahastoesitteen ja vuosikertomusten tämän asiakirjan kielisiä tai englanninkielisiä kopioita on saatavana veloitusetta. Asiakirjat sekä muuta tietoa (mm. uusimmat osuushinnat sekä osuuskohtaiset substanssiarvot) on saatavana veloitusetta. Asiakirjat voi ladata DWS:n paikallisilta sivuilta tai osoitteesta www.Xtrackers.com. Kyseisellä sivulla on myös selostettu rahaston sijoitussalkun koostumus sekä vertailuindeksin koostumus. 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 veloitusetta paperitulosteena. Rahastoon Irlanti sovellettava verotus voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Xtrackers (IE) plc voidaan saattaa vastuuseen vain sillä

perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Tämä rahasto on Xtrackers (IE) plc-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 velvoitteiden maksamiseen. Rahastossa saattaa olla lisää osuuslajeja - katso lisätietoa rahastoesitteen asianomaisesta luvusta. Sijoittajilla ei ole oikeutta vaihtaa tämän rahaston osuuksia muiden Xtrackers (IE) plc -sateenvarjarahaston rahastojen osuuksiin. Rahastolle on myönnetty toimilupa Irlannissa ja sitä valvoo Central Bank of Ireland. DWS Investment S.A. - rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Tämä avaintietoesite on voimassa 05.07.2022 alkaen.

MSCI-indeksit ovat MSCI Inc:n ja sen tytäryhtiöiden (MSCI) yksinomaista omaisuutta, eikä niitä saa kopioida osittainkaan eikä käyttää mihinkään muuhun tarkoitukseen 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.