

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 MSCI World Value UCITS ETF

Osuuslaji: 1C, ISIN: IE00BL25JM42, Saksan Turvakoodi: A1103E, Valuutta: USD

Xtrackers (IE) plc-rahaston alarahasto. Rahasto on irlantilainen yhteissijoitusyhtiö (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 (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 15.02.2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on Irlannin lakien mukaisen avoimen sijoitusyhtiön, jolla on vaihtuva pääoma, yhteissijoitusyhtiön alarahasto. O fundo é um OICVM ETF.

Sijoitusaika

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 ennakkoarvioitavissa olosuhteissa myyntiesittelyn mukaisesti. Xtrackers MSCI World Value UCITS ETF -rahaston osuuslaji 1C laskettiin liikkeelle vuonna 2014.

Tavoitteet

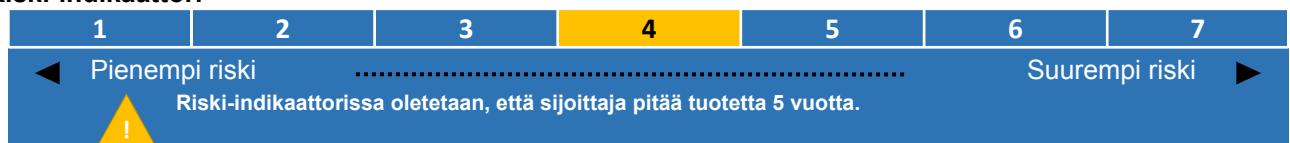
Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti. SIOITUSTAVOITE: Sijoituksen tavoitteena on heijastaa MSCI World Enhanced Value (USD) Index -indeksin (indeksi) arvonkehitystä ennen kuluja ja palkkioita. INDEKSIN KUVAUS: Indeksillä kuvataan MSCI World Index -indeksiin (pääindeksi), jonka tarkoituksena on heijastaa tiettyjen kehittyneiden maiden suurten ja keskisuuren yritysten osakkeiden kehitystä. Indeksillä otetaan vain emoindeksiin kuuluvia osakkeita, jotka valitaan sitten arvostrategialla. Arvostrategiassa huomioidaan osakkeiden erilaiset arvo-ominaisuudet ja verrataan näitä tuloksia vertaisyrityksiin. Ominaisuudet keskittyvät hinta/kirjanpitoarvosuhteeseen (osakkeiden hinta suhteessa niiden kirjanpitoarvoon), hinta/tuotto-suhteeseen (osakkeiden hinta suhteessa odotettuihin tuleviin tuloihin) ja arvo/kassavirtasuhteeseen (joka mittaa yrityksen arvoa suhteessa sen tuottamiin käteisarvoihin). 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 uudelleenpainotetaan puolivuosittain, ja se voidaan painottaa uudelleen myös muina aikoina yritysjärjestelyjen, kuten fuusioiden ja yritysostojen, huomioimiseksi. Indeksillä lasketaan Yhdysvaltain dollariin. SIOITUSPOLITIikka: Tavoitteen saavuttamiseksi rahasto pyrkii jäljittelemään indeksin osakkeita 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 rahoitusliikkeiden (johdannaisien) käyttö. Rahasto voi myös lainata sijoituksiaan vakuutta vastaan tietyille hyväksytyille kolmansille osapuolille hankkiakseen lisätuloja rahaston kulujen kattamiseksi. LISÄTIETOA: Tiedot 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 indeksin osakkeita. Odotettu seurantaerä 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 määräaikaisseloste laaditaan koko rahastolle alarahastokohtaisten yksittäisten täydennysten lisäksi. Kunkin alarahaston varat ja vastuut on erotettu lain määräysten mukaisesti. Tämän vuoksi alarahaston omaisuus ei voi käyttää rahastoyhtiön muiden alarahastojen velvoitteiden maksamiseen. Rahastossa saatavaa 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 sijoitettuun 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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipöytätasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa rahaston 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 rahastoesittelyn 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.

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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusajaksi: 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	1.680 USD -83,2 %	1.680 USD -30,0 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.000 USD -20,0 %	9.570 USD -0,9 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.440 USD 4,4 %	12.370 USD 4,3 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	14.890 USD 48,9 %	15.320 USD 8,9 %

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. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Seuraava koskee yhden vuoden sijoitusajaksi: Tämän tyyppinen näkö (Suotuisa näkö, Kohtuullinen näkö, Epäsuotuisa näkö) toteutui yhden sijoituksen osalta - mahdollisesti viitaten MSCI World Enhanced Value Index (TRN) - välillä (Suotuisa näkö: 31.03.2020-31.03.2021, Kohtuullinen näkö: 31.03.2021-31.03.2022, Epäsuotuisa näkö: 29.03.2019-31.03.2020). Seuraava koskee suositeltua sijoitusajaksi: Tämän tyyppinen näkö (Suotuisa näkö, Kohtuullinen näkö, Epäsuotuisa näkö) toteutui yhden sijoituksen osalta - mahdollisesti viitaten MSCI World Enhanced Value Index (TRN) - välillä (suotuisa: 30.06.2016-30.06.2021, kohtuullinen: 31.07.2018-31.07.2023, epäsuotuisa: 31.03.2015-31.03.2020).

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 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, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusajoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusajojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukaisesti. Sijoitus 10.000 USD.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta jälkeen
Kokonaiskulut	29 USD	163 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,3 %	0,3 % kunakin vuonna

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4,6% ennen kuluja ja 4,3% 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 31.12.2023 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin.	25 USD
Liiketoimikulut	0,04 % 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.	4 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 82 prosenttia lainaustoimintaan liittyvästä tulosta ja arvopaperilainausagentille, joka on DWS-yhteisö tai muu Deutsche Bank yhteisö, kohdennetaan 9 prosenttia ja jäljellä olevat 9 prosenttia kohdennetaan DWS-yhteisölle, joka valvoo tällaisia toimintoja, kuten rahastoesitteessä ja/tai liitteessä on esitetty, omia koordinointi- ja valvontatehtäviään varten. 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?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta. Tuotteella ei ole vähimmäissijoitusaikaa.

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

Tuotteen riskituottoprofiili ei muutu, kun lunastat osakkeet ennen aikaisesta.

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 arvonekehityksestä viimeisten 9 kalenterivuoden ajalta on saatavilla osoitteesta <https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/IE00BL25JM42/FI/FI> ja tietoa aiemmista tuottonäkymistä osoitteesta <https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/IE00BL25JM42/FI/FI>.

MSCI-indeksit ovat MSCI Inc:n ja sen tytäryhtiöiden (MSCI) yksinomaista omaisuutta, eikä niitä saa kopioida osittain 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.