

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 S&P 500 UCITS ETF

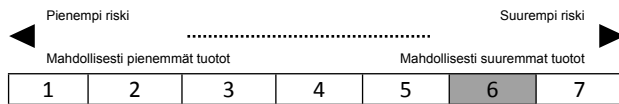
Osuuslaji: 1C - EUR Hedged, ISIN: IE00BM67HW99, Turvakoodi: A113FP, Valuutta: EUR

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti. Sijoituksen tavoitteena on heijastaa S&P 500 Index -indeksin (indeksi) kehitystä, jonka tarkoituksena puolestaan on heijastaa Yhdysvaltain tärkeimmillä toimialoilla toimivien 500 suurimman yrityksen osakkeiden kehitystä pyrkien samalla minimoimaan valuuttakurssivaihtelujen vaikutukset osuuslajitasolla. Indeksiksi lasketaan Yhdysvaltain dollareissa. Indeksiksi koostuu tietyissä yhdysvaltalaispörssissä noteerattujen yhtiöiden osakkeista. Yrityksen painotus indeksissä riippuu sen suhteellisesta koosta mitattuna sen vapaan vaihdannan kohteena olevien osakkeiden kokonaisarvolla verrattuna muihin osakemarkkinoiden yrityksiin. Indeksiksi lasketaan nettokokonaistuoton perusteella. Tämä tarkoittaa, että kaikki yritysten osingot ja voitonjaoit sijoitetaan verojen vähentämisen jälkeen uudelleen osakkeisiin. Tavoitteen

saavuttamiseksi rahasto i) pyrkii jäljittelemään indeksia ennen palkkioita ja kuluja ostamalla kaikkia tai merkittävän määrän indeksin osakkeita ja ii) solmii rahoitus sopimuksia (johdannaissopimuksia), joilla pyritään pienentämään indeksin komponenttien valuutan ja osuuksien valuutan välisten kurssivaihtelujen vaikutusta. Rahasto voi käyttää tekniikoita ja instrumentteja riskinhallintaan, kustannusten vähentämiseen ja tuloksen parantamiseen. Yksi näistä tekniikoista ja instrumenteista voi olla johdannaisten käyttö. Rahasto voi myös lainata sijoituksiaan vakuutta vastaan tietyille hyväksytyille kolmansille osapuolille hankkiakseen lisätuloja rahaston kulujen kattamiseksi. 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 historiatietoihin, 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 tyyppisesti 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 rajoituksetta 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 jälleenmyyjänä ja hallinnointiyhtiönä, mikä voi aiheuttaa eturistiriitoja. Rahastoa ei ole taattu ja sijoitukseen liittyy riski. Sijoituksen arvo voi laskea yhtä hyvin kuin noustakin. Osakesijoituksen arvo riippuu monesta tekijästä, mukaan lukien markkinaolosuhteet ja taloustilanne, toimiala, maantieteellinen alue ja poliittiset tapahtumat, niihin kuitenkin rajoittumatta. Indeksiksi perustuu sääntöihin, eikä sitä voida sopeuttaa muuttuviin markkinaolosuhteisiin. Tämä sopeuttamismahdollisuuden puute muuttuvissa markkinaolosuhteissa voi vaikuttaa negatiivisesti sijoittajiin tai sijoittajia eivät välttämättä hyödy tästä. Rahasto voi käyttää johdannaisia i) sijoitusten tehokkaampaan hallintaan ja ii) rajoittaakseen rahaston varojen valuutan ja rahaston osakkeiden valuutan välisiä kurssivaihteluita. Tämä ei välttämättä aina onnistu ja saattaa johtaa rahaston arvon suurempiin vaihteluihin. Tällä voi olla negatiivinen vaikutus rahaston ja sijoituksen arvoon. 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
Palkkiot arvopaperilainoista	0,00 %

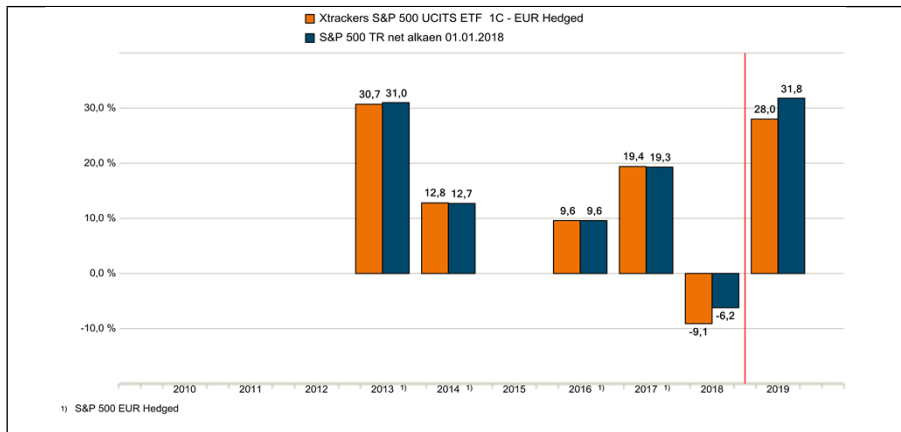
Arvopaperinvälittäjä saattaa veloittaa jälkimarkkinasijoittajilta (jotka ostavat tai myyvät osakkeita pörssissä) tiettyjä maksuja. Arvonpaperinvälittäjä antaa tiedot mahdollisista maksuista. Rahaston kanssa suoraan kauppa käyvät valtuutetut osapuolet maksavat asiaankuuluvat merkintä- ja lunastuskulut.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 31.12.2019 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Juoksevat kulut eivät sisällä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja eivätkä tuottosidonnaisia palkkioita (jos niitä peritään).

Lisätietoa kuluista on rahastoesitteen luvussa Kulut.

Siltä osin kuin rahasto harjoittaa arvopaperilainauksella tuloja saadakseen, rahastolle kohdennetaan 70 prosenttia lainaustoimintaan liittyvästä tulosta ja arvopaperilainausagentille, joka on DWS-yhteisö tai muu Deutsche Bank -yhteisö, kohdennetaan 15 prosenttia ja jäljellä olevat 15 prosenttia kohdennetaan DWS-yhteisölle, joka valvoo tällaisia toimintoja, kuten rahastoesitteessä on esitetty. Koska arvopaperilainauksesta saatujen tulojen jakaminen ei lisää rahaston toimintakuluja, sitä ei ole sisällytetty juokseviin kuluihin.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole luotettava indikaattori tulevasta kehityksestä. Xtrackers S&P 500 UCITS ETF-rahaston 1C - EUR Hedged-osuuslajista vähennettyjä kuluja ja palkkioita ei ole otettu mukaan laskelmiin. Xtrackers S&P 500 UCITS ETF -rahaston 1C - EUR Hedged-osuuslaji on laskettu liikkeeseen 2015.

— Osakelajin vertailuindeksiksi vaihdettiin S&P 500 Index 17. toukokuuta 2018 alkaen. Osakelajin sijoitustavoitteet eivät ole muuttuneet, ja se suojautuu edelleen valuuttariskiltä. Ennen tätä päivämäärää Osakelajin vertailuindeksi oli S&P 500 EUR Hedged Index. Vuodelta 2018 esitetty indeksin tuotto- tai arvonkehitys perustuu ainoastaan S&P 500 Index -indeksin kehitykseen. HUOM: Päivämäärään 2014 saakka esitetty tuotto- ja arvonkehitys ei ole rahaston vaan db x-trackers S&P 500 UCITS ETF-rahaston, joka sulautui rahastoon 26.06.2015. There is insufficient data available to provide you with useful information regarding 2015 performance.

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 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 (IE) plc -sateenvarjorahaston rahastojen osakkeisiin. 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 avaintietoosite on voimassa 29.07.2020 alkaen.

Indeksi on Standard & Poor'sin tavaramerkki, ja rahastolle on myönnetty sen käyttöoikeus. Standard & Poor's ei ylläpidä, tue, myy tai edistä rahastoa eikä se esitä mitään väitteitä rahastoon sijoittamisen suositeltavuudesta.