Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

DWS Invest CROCI US

Andelsklass: USD LC, ISIN: LU1769939361, Tysk säkerhetskod: DWS2UX, Valuta: USD

en delfond av DWS Invest. Fonden är en Luxemburgsbaserad UCITS. **Förvaltningsbolaget är DWS Investment S.A. (produktutvecklarens), en medlem i DWS Group.** För mer information, se www.dws.com/fundinformation/ eller ring +352 4 21 01-2. Den behöriga myndigheten Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för övervakningen DWS Invest av detta dokument med viktig information Denna Priip-produkter är registrerad i Luxemburg. Förvaltningsbolaget DWS Investment S.A. är registrerad i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Denna viktiga information är korrekt per den 17.02.2023.

Vad innebär produkten?

Typ Löptid

Produkten är en UCITS – del 1 delfond till en SICAV som regleras av luxemburgsk lagstiftning.

Mål

Denna produkt är en öppen fond utan fördefinierad löptid. För information om inlösenmöjligheter, se avsnittet ”Hur länge bör jag inneha det och kan jag ta ut mina pengar i förtid?”. Produkten kan under vissa omständigheter som anges i försäljningsprospektet lösas in i förtid. Andelsklassen USD LC i DWS Invest CROCI US utfärdades 2018.

Mål

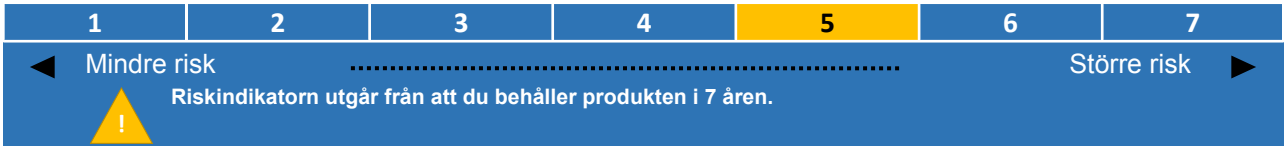
Fonden förvaltas aktivt. Fonden förvaltas med hänvisning till ett jämförelseindex. Fonden främjar miljömässiga och sociala egenskaper och är föremål för upplysningskraven för en finansiell produkt i enlighet med artikel 8.1 i förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom sektorn för finansiella tjänster. Mer ESG-information finns tillgängligt i försäljningsprospektet och på DWS webbplats. Syftet med investeringspolicyn är att uppnå en hållbar kapitaltillväxt som överstiger riktmärket (S&P 500 TR Net). För att uppnå detta investerar fonden i amerikanska storbolagsaktier enligt CROCI-metoden och CROCI US-investeringsstrategin som väljer de 40 aktier med lägst positivt CROCI Economic Price Earnings Ratio (”CROCI-värde”) från ett universum bestående av ungefär 100 av de största amerikanska aktierna efter marknadskapitalisering och för vilka CROCI-värden beräknas. Företag inom finanssektorn och fastighetssektorn går inte att välja. Aktier med låg likviditet kan uteslutas från urvalet. Fondens tillgångar ombildas periodvis enligt investeringsstrategins regler (omval av de cirka 40 valda aktierna som fonden ska investera i) med avsikten att varje aktie ska vara värd lika mycket. För att minimera påverkan på resultatet vid handel med fondens tillgångar kan fondförvaltaren vidta nödvändiga åtgärder för att minska kostnaderna för handel och marknadspåverkan, inklusive att genomföra omkompositionen i etapper över en tidsperiod. Vid val av investeringar beaktas miljömässiga och sociala aspekter och principerna för god bolagsstyrning (ESG-aspekter) vid sidan av det finansiella resultatet. CROCI är ett registrerat varumärke som tillhör DWS. CROCI Group ansvarar inte för förvaltningen av fonden eller för eventuella fel eller utelämnanden i strategin. Strategin är licensierad av CROCI Group utan några utfästelser eller garantier. Produktens avkastning reflekteras i nettovärdet per andel, som beräknas dagligen, och summan på eventuella fördelningar. Majoriteten av Fondens värdepapper eller deras utfärdare förväntas vara komponenter i jämförelseindex. Fondförvaltaren gör urvalet för investering i värdepapper och sektorer som inte är inkluderade i jämförelseindex för att dra fördel av särskilda investeringsmöjligheter. Portföljen förväntas inte nödvändigtvis viktas likadant som jämförelseindex. Vad gäller jämförelseindex kan delfondens positionering avvika avsevärt (t.ex. genom positionering utanför jämförelseindex och genom betydande under- och övervikt), och den faktiska graden av frihet är vanligtvis relativt stor. En avvikelse återspeglar i allmänhet fondförvaltarens bedömning av det aktuella marknadsläget, vilket kan leda till en defensiv och mer stängd eller en mer aktiv och bredare positionering jämfört med jämförelseindex. Trots att fonden siktar på att överträffa jämförelseindex kan potentiell överavkastning vara begränsad beroende på den rådande marknadssituationen (t.ex. lågvolatil marknadssituation) och faktisk positionering mot jämförelseindex. Valutan för delfonden är USD. Avkastningen och kursvinsterna delas inte ut, utan placeras i fonden igen. Den här fonden är en delfond av DWS Invest, för vilken prospektet och de periodiska rapporterna förbereds enhetligt. Tillgångar och ansvar för varje delfond delas upp enligt lag. Som ett resultat av detta är tillgångar för en delfond inte tillgängliga om en annan delfond drabbas av fordringar eller insolvens. Fler aktieklasser kan finnas för den här fonden – se relevant avsnitt i prospektet för mer information. Aktier kan i vissa fall bytas ut mot aktier i en annan aktieklass i samma eller i en annan DWS Invest SICAV-delfond. Mer information finns i avsnittet ”Utbyte av aktier” i försäljningsprospektet. Depåbank är State Street Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg. Mer detaljerad information om denna fond, såsom prospektet samt den senaste års- och halvårsrapporten, kan erhållas kostnadsfritt online på www.dws.com/fundinformation/. Dessa dokument finns tillgängliga på engelska eller tyska. Dokumenten samt övrig information (inklusive senaste kurser) är tillgängliga utan kostnad.

Målgrupp

Delfonden är avsedd för småsparare med grundläggande kunskap och erfarenhet, som vill investera på lång sikt och klarar av förluster. Delfonden kan användas för allmän kapitaltillväxt.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Risk-indikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelhög nivå och dåliga marknadsförhållanden kommer sannolikt att påverka förmågan att betala dig.

Följande är tillämpligt om du tecknar eller avvecklar aktier i en annan valuta än fondens eller andelsklassens valuta: Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Följande risker kan vara av särskild betydelse för fonden: Operativa risker. En mer detaljert beskrivelse av risikoene finner du i risikoavsnittet/-avsnittene i prospektet. Du kan förlora delar av eller hela din investering. Din risk är begränsad till det investerade beloppet. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultat-Scenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 12,00 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: **Exempel på investering:**		7 åren 11.000 USD	
		Om du löser in efter 1 år	**Om du löser in efter 7 åren**
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** Genomsnittlig avkastning per år	1.720 USD -84,4 %	2.030 USD -21,5 %
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** Genomsnittlig avkastning per år	8.550 USD -22,3 %	10.230 USD -1,0 %
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** Genomsnittlig avkastning per år	12.450 USD 13,2 %	23.540 USD 11,5 %
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** Genomsnittlig avkastning per år	19.060 USD 73,3 %	31.160 USD 16,0 %

siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributö. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Rekommenderad innehavstid: Detta scenario (Positivt, Neutralt, Negativt) inträffade för en investering S&P 500 Net TR mellan (Positivt: 30.09.2011-28.09.2018, Neutralt: 31.05.2012-31.05.2019, Negativt: 30.12.2021-31.12.2022).

Vad händer om DWS Investment S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar hålls åtskilda från de tillgångar som hör till förvaltningsbolaget, DWS Investment S.A.. Förvaltningsbolagets insolvens eller fallissemang bör inte leda till att fonden lider någon ekonomisk förlust avseende sina tillgångar. Vid insolvens eller fallissemang hos förvaringsinstitutet State Street Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg ska värdepapper som innehas av förvaringsinstitutet för fondens räkning skyddas, men fonden kan lida förlust när det gäller likvida medel och vissa andra tillgångar som inte är skyddade. Kontantinsättningar i fonden som gjorts hos andra kreditinstitut kan också orsaka ekonomisk förlust för investerare, om sådana insättningar inte täcks av några befintliga insättningsgarantisystem. Investeringar i fonden omfattas inte av någon investerarkompensation eller garantisystem.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande: Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. 11.000 USD investeras.

	Om du löser in efter 1 år	**Om du löser in efter 7 åren**
Totala kostnader	388 USD	1.933 USD
Årliga kostnadseffekter (*)	3,5 %	1,8 %

*Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 13,0% före kostnader och 11,2% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet. Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut (2,00 % av det investerade beloppet/220,00 USD). Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		**Om du löser in efter 1 år**
Teckningskostnader	2,00 % av det belopp du betalar när du gör denna investering. Detta är det maxbelopp som kan tas ut av dina pengar innan de investeras (inträdesavgift). Inträdesavgifterna som visas är maxsiffror. I vissa fall kan du betala mindre – detta kan du få reda på från din finansiella rådgivare eller distributör.	Upp till 220 USD
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon utträdesavgift.	0 USD
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra	1,09 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det året som slutade 31.12.2022.	120 USD

administrations- eller driftskostnader		
Transaktionskostnader	0,44 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	48 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Vi tar inte ut någon resultatbaserad avgift.	0 USD

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavsperiod: 7 år. Produkten har ingen minsta innehavsperiod.

Denna produkt har ingen obligatorisk minsta innehavsperiod utan är utformad för långsiktiga investeringar. Du kan i allmänhet begära inlösen av aktier dagligen. Inga avgifter eller straffavgifter kommer att tas ut av utvecklaren för en sådan transaktion.

Företaget kan dock avbryta inlösen om extraordinära omständigheter förefaller göra detta nödvändigt, med hänsyn till investerarnas intressen. Vidare kan företaget begränsa inlösen.

Hur kan jag klaga?

Klagomål på beteendet hos den person som gav dig råd om produkten eller sålde den till dig ska riktas direkt till den personen. Klagomål på produkten eller beteendet hos utvecklaren av produkten ska riktas direkt till följande adress:

DWS Investment S. A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, 1115 Luxemburg; E-post: info@dws.com; www.dws.com

Vi kommer att hantera din begäran och ge dig återkoppling snarast möjligt. Det finns en sammanfattning av hur vi hanterar klagomål tillgänglig kostnadsfritt online på https://funds.dws.com/en-lu/footer/disclaimer/.

Övrig relevant information

Skattesystem som gäller för fonden i din jurisdiktion kan påverka din personliga skattesituation. Potentiella investerare bör informera sig om och vid behov ta råd om sådana skattesystem. Information om förvaltningsbolagets aktuella ersättningspolicy, bland annat en beskrivning av hur ersättningen och övriga kompensationer beräknas, finns publicerad på https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remuneration-policy?setLanguage=en på internet. På begäran kan du utan kostnad få informationen skickad i pappersformat.

Information om fondens resultat från de senaste 10 kalenderåren finns tillgänglig gratis på https://download.dws.com/product-documents/LU1769939361/Past%20Performance/SE/SV, och information om tidigare resultatscenarier finns tillgänglig gratis på https://download.dws.com/product-documents/LU1769939361/Previous%20Performance/SE/SV.