

Sijoittajan avaintiedot

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

Xtrackers USD Corporate Bond UCITS ETF

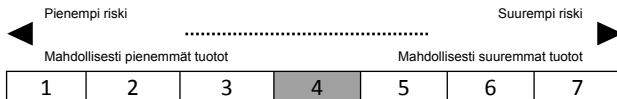
Osuuslaji: 2D - EUR Hedged, ISIN: IE00BZ036J45, Turvakoodi: A14XH4, Valuutta: EUR

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 Bloomberg USD Liquid Investment Grade Corporate -indeksin kehitystä pyrkien samalla minimoimaan vieraiden valuuttojen kurssivaihtelujen vaikutukset osuuslajitasolla. Indeksien tarkoituksena on kuvastaa kiinteäkorkoisten, eli kiinteää tuottoa tai korkoa maksavien jälkemarkkinakelpoisten velkakirjojen (joukkovelkakirjojen) arvonkehitystä. Joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskijoita ovat yhdysvaltalaiset ja muut kuin yhdysvaltalaiset rahoitus-, yleishyödylliset tai teollisuusyritykset, jotka täyttävät tietyt maturiteetti-, luottoluokitus- ja likviditeettivaatimukset. Velkakirjat hyväksytään indeksiin vain, jos ne täyttävät esimääritetyt kriteerit. Niillä on myös oltava luokitus "investment grade", eli riippumaton osapuoli on arvioinut niiden täyttävän maksuvelvoitteen. Indeksini lasketaan kokonaistuoton perusteella. Tämä tarkoittaa, että kaikki velkakirjoista saadut korot sijoitetaan indeksiin. Indeksini tarkistetaan ja painotetaan uudelleen

kuukausittain. Tavoitteen saavuttamiseksi rahasto i) pyrkii jäljittelemään indeksiä ennen palkkioita ja kuluja ostamalla arvopaperisalkun, joka voi koostua indeksin komponenteista tai muista siihen liittymättömistä sijoituksista DWS-yhteisöjen määrittymisen mukaan ja ii) solmii rahoitussopimuksia (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. Rahasto jakaa tuottoja enintään 4 kertaa vuodessa. 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 riskitön. Rahasto on sijoitettu luokkaan 4, koska sen osuushinnan volatiliiteetti on tyypillisesti kohtuullinen, minkä vuoksi sekä tappioriski että tuotto potentiaali ovat suhteellisen 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 volatiliilit markkinat, rahaston kehitys saattaa

merkittävästi erota indeksin kehityksestä. DWS-yhteisö ja sen sidosyhtiöt voivat toimia useissa rooleissa rahastoon nähden, esimerkiksi jälleenmyyjänä ja hallintoyhtiönä, mikä voi aiheuttaa eturistiriitoja. Rahastoa ei ole taattu ja sijoitukseen liittyy riski. Sijoituksen arvo voi laskea yhtä hyvin kuin noustakin. Rahasto voi sijoittaa joukkovelkakirjoihin, jotka ovat alttiita luotto- ja korkoriskille. Luottoriskillä tarkoitetaan sitä riskiä, että joukkovelkakirjan liikkeeseenlaskija ei pysty maksamaan korkoja tai velan pääomaa, jolloin sijoitus kärsii tappion. Korkoriski tarkoittaa, että korkojen noustessa joukkovelkakirjan arvo yleensä laskee, mikä saattaa vaikuttaa myös sijoituksen arvoon. 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 rahasto esitteen luvussa Riskit.

Kulut

Näitä maksuja käytetään rahaston toiminnasta aiheutuvien kulujen maksamiseen, mukaan lukien markkinoitai- 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 veloittavat maksut	
Juoksevat kulut	0,21 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei mitään
Palkkiot arvopaperilainoista	0,00 %

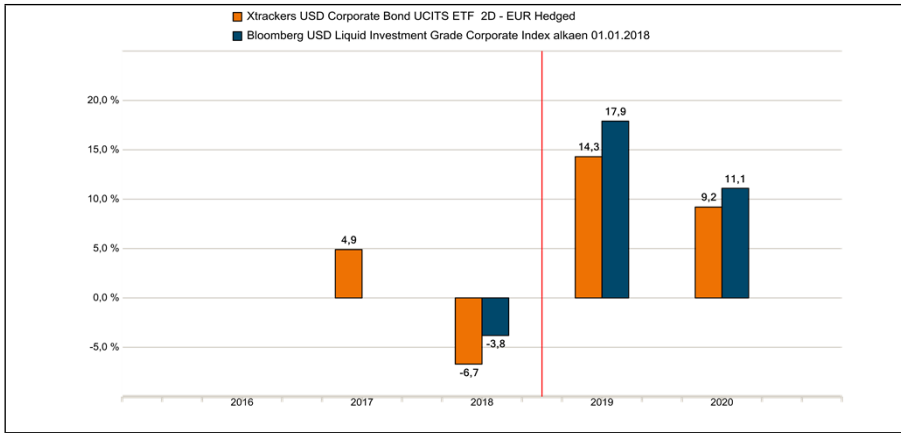
Arvopaperinvälittäjä saattaa veloittaa jälkimerkinnasijoittajilta (jotka ostavat tai myyvät osakkeita pörssissä) tiettyjä maksuja. Arvonpaperinvälittäjä antaa tiedot mahdollisista maksuista. Rahaston kanssa suoraan kauppa käyvät valtuutetut osapuolet maksavat asiaankuuluvat merkintä- ja lunastuskulut.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 31.12.2020 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 rahasto esitteen luvussa Kulut.

Siltä osin kuin rahasto harjoittaa arvopaperilainauksia 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 rahasto esitteessä 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 USD Corporate Bond UCITS ETF-rahaston 2D - EUR Hedged-osuuslajista vähennettyjä kuluja ja palkkioita ei ole otettu mukaan laskelmiin. Xtrackers USD Corporate Bond UCITS ETF -rahaston 2D - EUR Hedged-osuuslaji on laskettu liikkeeseen 2016.

— 17.5.2018 lähtien osuuslajin vertailuindeksi on Bloomberg USD Liquid Investment Grade Corporate (entinen Bloomberg Barclays USD Liquid Investment Grade Corporate Index 24.8.2021 saakka). Osuuslajin sijoitustavoitteet eivät muuttuneet ja se on edelleen suojattu valuuttariskiltä. Siihen asti osuuslajin vertailuindeksi oli Bloomberg Barclays USD Liquid Investment Grade Corporate Index 100% Hedged to EUR Index. Vuodelle 2018 näytetty indeksin arvonkehitys perustuu yksinomaan Bloomberg USD Liquid Investment Grade Corporate -indeksin arvonkehitykseen.

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 avaintieto-esitys on voimassa 26.08.2021 alkaen.

"Bloomberg®" ja Bloomberg USD Liquid Investment Grade Corporate Index ovat Bloomberg Finance L.P.:n ja sen tytäryhtiöiden, mukaan lukien Bloomberg Index Services Limited ("BISL"), indeksin ylläpitäjän (yhdessä "Bloomberg"), palvelumerkkejä, ja Xtrackers IE on lisensoinut ne käytettäväksi tietyihin tarkoituksiin. Bloomberg ei ole sidoksissa Xtrackers IE:een, eikä Bloomberg hyväksy, tue, arvioi tai suosittele Xtrackers USD Corporate Bond UCITS ETF -sijoitusrahastoa. Bloomberg ei takaa Xtrackers USD Corporate Bond UCITS ETF -sijoitusrahastoa koskevien tietojen ajantasaisuutta, tarkkuutta tai täydellisyyttä.