

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 helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.



Tuote

Xtrackers II Target Maturity Sept 2028 EUR Corporate Bond UCITS ETF

Osuuslaji: 1D, ISIN: LU2810185665, Saksan Turvakoodi: DBX0V6, Valuutta: EUR

Xtrackers II-rahaston alarahasto. Rahasto on luxemburgilainen 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 (Commission de Surveillance du Secteur Financier) vastuulla on valvoa, että Xtrackers II noudattaa tätä avaintietoasiakirjaa. Tämä PRIIP-tuotteiden on myönnetty toimilupa Luxemburgissa. Rahastonhoitoyhtiö DWS Investment S.A. -rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier. Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 14.02.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on Luxemburgin lakien mukainen SICAV-rahaston OPCVM - 1re partie-alarahasto. O fundo é um OICVM ETF.

Sijoitus aika

Tämän tuotteen eräpäivä on 30.09.2028. 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 ennenaikaisesti tietyissä olosuhteissa myyntiesitteen mukaisesti. Xtrackers II Target Maturity Sept 2028 EUR Corporate Bond UCITS ETF -rahaston osuuslaji 1D laskettiin liikkeelle vuonna 2024.

Tavoitteet

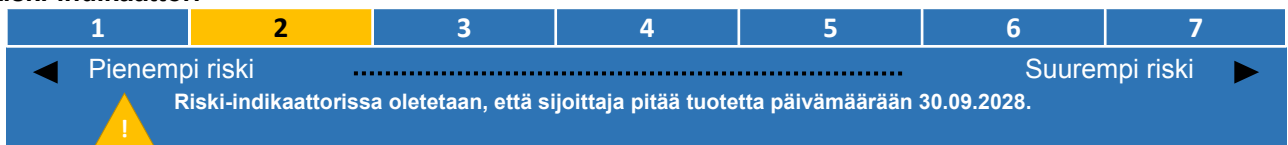
Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ja sosiaalisia ominaisuuksia, ja siihen sovelletaan kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1 kohdan mukaisia rahoitustuotteen tiedonantovaatimuksia. Lisää ESG-tietoja on saatavilla rahastoesitteessä ja DWS:n verkkosivuilla. SIIJOITUSTAVOITE: Sijoituksen tavoitteena on heijastaa Bloomberg MSCI Euro Corporate September 2028 SRI Index -indeksi (indeksi) arvonkehitystä. INDEKSIIN KUVAUS: Indeksillä pyritään heijastamaan sijoitustasojen euromääräisten kiinteäkorkoisten yrityslainojen markkinoiden kehitystä, joiden eräpäivä on 1.10.2027 ja 30.9.2028 välillä, lukuun ottamatta joukkovelkakirjoja, jotka eivät täytä tietyjä ESG-kriteerejä. Joukkovelkakirjalainojen on täytettävä tietyt sektori-, liikkeeseenlasku- ja arvopaperityyppi kriteerit. 1.10.2027 alkaen vertailuindeksi sisältää myös tietyt euromääräiset valtion velkakirjat, jotka ovat tietyjen Euroopan valtioiden liikkeeseen laskemia ja joiden erääntymisaikaa on 1–3 kuukautta ja jotka täyttävät tietyt ESG-kriteerit (velkakirjat). ESG-KRITEERIT: MSCI ESG Researchin perusteella indeksi ei sisällä: (i) valtiolliset liikkeeseenlaskijat, joiden luokitus on alle BB, tai (ii) yritysliikkeeseenlaskijat, joiden luokitus on alle B, (iii) yritysliikkeeseenlaskijat, joilla on "punainen" kiistakysymysten pistemäärä, (iv) yritysliikkeeseenlaskijat, jotka ylittävät tietyt kynnysarvoja kiistanalaisten toimien yhteydessä, ja (v) valtiolliset liikkeeseenlaskijat, jotka on luokiteltu "Ei vapaa" tai "Osittain vapaa" Freedom Housen tietojen perusteella. INDEKSIIN TASAPAINOTUS, LASKENTA JA HALLINTA: Kunkin liikkeeseenlaskijan paino on rajoitettu 3 prosenttiin. 1.10.2027 alkaen erääntyvistä joukkovelkakirjoista saadut käteisvarat sijoitetaan jokaisen tasapainotuksen yhteydessä takaisin valtionlainoihin eikä yrityslainoihin. Indeksillä tasapainotetaan uudelleen kuukausittain. Indeksillä ylläpidetään Bloomberg Index Services Limited. Indeksillä lasketaan kokonaistuotto perusteellisesti, mikä tarkoittaa, että kuponkeilta saadut maksut sijoitetaan uudelleen. SIIJOITUSPOLTIKKA: Tavoitteen saavuttamiseksi rahasto pyrkii jäljittelemään indeksin osakkeita ja kuluja ostamalla arvopaperisalkun, joka voi koostua indeksin komponenteista tai muista siihen liittymättömistä sijoituksista DWS-yhteisöjen määrityksen mukaan. Rahasto voi käyttää tekniikoita ja instrumentteja riskien hallitsemiseksi, kustannusten vähentämiseksi ja tulosten parantamiseksi. Näihin tekniikoihin ja välineisiin voi sisältyä johdannaisten käyttö. LISÄTIEDOT: Tietyt tiedot (mukaan lukien rahaston viimeisimmät osuushinnat, ohjeelliset substanssiarvot, täydelliset tiedot rahaston salkun koostumuksesta ja tiedot indeksin osakkeista) ovat saatavilla paikallisella DWS:n verkkosivustolla tai osoitteessa www.Xtrackers.com. Transaktiokustannukset ja verot, odottamattomat rahastokustannukset ja markkinaolosuhteet, kuten volatiliiteetti tai likviditeettiongelmat, voivat vaikuttaa rahaston kykyyn seurata indeksin. Odotettu seurantaviirre on normaaleissa markkinaolosuhteissa 1 %. Tuotteen tuotto saadaan päivittäin lasketusta osuuskohtaisesta substanssiarvosta ja mahdollisesta jaettavasta tuotto-osuudesta. Alarahaston valuutta on EUR. Rahasto jakaa tuottoja enintään 4 kertaa vuodessa. Tämä rahasto on Xtrackers II-rahaston alarahasto, rahastoeseite 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 veloitteiden maksamiseen. Rahastossa saattaa olla lisää osuuslajeja - katso lisätietoja rahastoesitteen asianomaisesta luvusta. Et saa vaihtaa tämän rahaston osuuksia muihin Xtrackers II:n rahastoihin. Säilytysyhteisö on State Street Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg. Tarkempia tietoja tästä rahastosta, kuten rahastoeseite sekä viimeisin vuosi- ja puolivuotiskertomus, on saatavilla maksutta verkossa osoitteessa 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 sijoitettua kokonaisuutensa asti). Tyypillisellä sijoittajalla on (iv) sijoitushorisontti alla esitetyn suosittelun omistussajan mukaisesti. Rahasto soveltuu (v) yleiseen pääoman kertymiseen (kasvuun).

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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti 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: Luottoriski, Johdannaisriski, Valuuttariski, Joukkovelkakirjojen riski, Eturistiriitariiski, Poikkeuksellisen olosuhteiden riski, Korkoriski, Vastuullisuusriski, eräpäiväriski. Rahaston riskien yksityiskohtaisempi

kuvaus ja muuta yleistä tietoa on rahastoesitteen 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.

| | | | |
|---|--|--|---------------------|
| Suosittelut sijoitusaika: Esimerkki sijoituksesta: | 3,67 vuotta 10.000 EUR | | |
| | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 3,67 vuotta jälkeen | |
| Näkymät | | | |
| Vähintään | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | |
| Stressinäkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 7.720 EUR -22,8 % | 7.710 EUR -6,6 % |
| Epäsuotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 8.440 EUR -15,6 % | 8.850 EUR -3,1 % |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 10.150 EUR 1,5 % | 10.410 EUR 1,1 % |
| Suotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 10.880 EUR 8,8 % | 11.470 EUR 3,6 % |

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. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Seuraava koskee yhden vuoden sijoitusaikaa: Tämän tyyppinen näkömä (Suotuisa näkömä, Kohtuullinen näkömä, Epäsuotuisa näkömä) toteutui yhden sijoituksen osalta - mahdollisesti viitaten Bloomberg MSCI Euro Corporate September 2028 SRI Index - välillä (Suotuisa näkömä: 31.03.2020-31.03.2021, Kohtuullinen näkömä: 31.01.2020-29.01.2021, Epäsuotuisa näkömä: 30.09.2021-30.09.2022). Seuraava koskee suositeltua sijoitusaikaa: Tämän tyyppinen näkömä (Suotuisa näkömä, Kohtuullinen näkömä, Epäsuotuisa näkömä) toteutui yhden sijoituksen osalta - mahdollisesti viitaten Bloomberg MSCI Euro Corporate September 2028 SRI Index - välillä (suotuinen: 30.09.2015-31.07.2019, kohtuullinen: 30.01.2015-30.11.2018, epäsuotuinen: 30.08.2019-30.06.2023).

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 Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg 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 kestästä ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti. Sijoitus 10.000 EUR.

| | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 3,67 vuotta jälkeen |
|---------------------------------|--|--|
| Kokonaiskulut | 16 EUR | 60 EUR |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 0,2 % | 0,2 % kunakin vuonna |

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,2% ennen kuluja ja 1,1% 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 EUR |
| Irtautumiskulut | Liikkeeseenlaskija ei peri lunastuspalkkiota. | 0 EUR |

| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain | | |
|---|---|--------|
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 0,12 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden 31.12.2024 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. | 12 EUR |
| 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 EUR |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | Liikkeeseenlaskija ei peri tulosperusteista palkkiota. | 0 EUR |

Arvopaperinvälittäjä saattaa veloittaa jälkimarkkinasijoittajilta (jotka ostavat tai myyvät osakkeita pörssissä) tiettyjä maksuja. Arvonpaperinvälittäjä antaa tiedot mahdollisista maksuista. Suoraan rahaston kanssa asioivat valtuutetut osallistujat maksavat merkintöihinsä ja lunastuksiinsa liittyvät transaktiokulut.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 3,67 vuotta. Tuotteen kiinteä erääntymispäivä on 30.09.2028.

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 ennaikaisesti.

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 verotilanteeseesi. 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.

Saatavilla ei ole vielä riittävästi tietoa, jotta voisimme antaa sinulle hyödyllistä tietoa aiemmasta arvonkehityksestä. Tietoa tämän rahaston arvonkehityksestä on saatavilla osoitteesta <https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/LU2810185665/FI/FI> ja tietoa aiemmista tuottonäkymistä on saatavilla osoitteesta <https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/LU2810185665/FI/FI>.

"Bloomberg®" ja Bloomberg MSCI Euro Corporate September 2028 Index ovat Bloomberg Finance L.P.:n ja sen tytäryhtiöiden, mukaan lukien Bloomberg Index Services Limited ("BISL"), indeksin ylläpitäjän (yhdessä "Bloomberg"), palvelumerkkejä, ja Xtrackers II on lisensoinut ne käytettäväksi tiettyihin tarkoituksiin. Bloomberg ei ole sidoksissa Xtrackers II:een, eikä Bloomberg hyväksy, suosittelu, arvostele tuotetta. Bloomberg ei takaa tuotteeseen liittyvien tietojen ajantasaisuutta, tarkkuutta tai täydellisyyttä.