

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinoitaineiosta. 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 India Government Bond UCITS ETF

Osuuslaji: 1C, ISIN: IE000QVYFUT7, Saksan Turvakoodi: DBX0RZ, Valuutta: USD

Xtrackers (IE) plc-rahaston alarahasto. Rahasto on irlantilainen yhteissijoitusyrittäjä (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. -rahastoyhtiöllä on myönnetty toimilupa Luxemburgissa ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier. Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 04.03.2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

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

Sijoitusajankohta

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 ennakkoisesti tietyissä olosuhteissa myyntiesitteen mukaisesti. Xtrackers India Government Bond UCITS ETF -rahaston osuuslaji 1C laskettiin liikkeelle vuonna 2022.

Tavoitteet

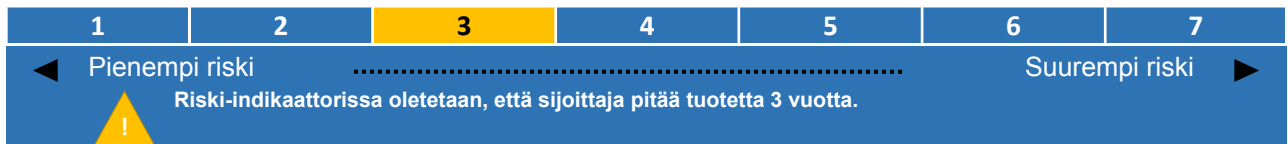
Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti. SIOITUSTAVOITE: Sijoituksen tavoitteena on heijastaa J.P. Morgan India Government Fully Accessible Route (FAR) Bonds Index -indeksin (indeksi) arvonkehitystä. INDEKSIN KUVAUS: Indeksien tarkoituksena on kuvastaa sellaisten Intian valtion liikkeeseen laskemien Intian rupiassa noteerattujen kiinteäkorkoisten ja nollakuponkipitoisten valtion joukkovelkakirjalainojen arvonkehitystä, joita tarjotaan sijoituskohteiksi ulkomaisille sijoittajille FAR-kanavan (fully accessible route) kautta. Lisäksi näillä velkakirjoilla on maturiteettia ja liikkeeseenlaskun kokoa koskevia vaatimuksia. Voidakseen kuulua indeksiin komponenttien on täytettävä likviditeettiä koskevat vähimmäisvaatimukset, mukaan lukien hinnoittelun saatavuus, kaupankäynnin saatavuus ja jäljennyksen liittyvät kohtuulliset transaktiokustannukset. INDEKSIN TASAPAINOTUS, LASKENTA JA HALLINTA: Indeksit lasketaan kokonaistuoton perusteella, eli velkakirjojen kuponkimaksut sijoitetaan uudelleen indeksiin ennen veroja. Indeksit tarkistetaan ja uudelleenpainotetaan kuukausittain, ja sitä ylläpitää J.P. Morgan Securities LLC. SIOITUSPOLITIIKKA: Tavoitteen saavuttamiseksi rahasto pyrkii jäljittelemään indeksiä ennen palkkioita ja kuluja ostamalla arvopaperisalkun, joka voi koostua indeksin komponenteista tai muista siihen liittymättömistä sijoituksista rahastonhoitajan määrityksen mukaan. Rahasto voi käyttää menetelmiä ja instrumentteja riskien hallintaan, kustannusten vähentämiseen ja tulosten parantamiseen. Yksi näistä tekniikoista ja instrumenteista voi olla johdannaisien käyttö. LISÄTIETOA: Tietyt tiedot (mukaan lukien rahaston viimeisimmät osuushinnat, ohjeelliset substanssiarvot, täydelliset tiedot rahaston salkun koostumuksesta ja tiedot indeksin osatekijöistä) 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 kassaan seurata indeksiä. Odotettu seurantavirhe on normaaleissa markkinaolosuhteissa 2 %. The return of the product is reflected by the daily calculated net asset value per unit and the distribution amount if applicable. Alarahaston valuutta on USD. Tuottoja ei jaeta, vaan ne sijoitetaan rahastoon. Tämä rahasto on Xtrackers (IE) plc:n alarahasto, rahastoosite ja määräaikaisraportit laaditaan koko rahastolle alarahastokohteisten yksittäisten täydennysten lisäksi. 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 lisätieto liitteen asianomaisesta luvusta. Sijoittajilla ei ole oikeutta vaihtaa tämän rahaston osuuksia muiden Xtrackers (IE) plc -sateenvarjorahaston rahastojen osuuksiin. Säilytysyhteisö on State Street Custodial Services (Ireland) Limited, Irlanti. Tarkemmat tiedot tästä rahastosta, kuten rahastoosite ja liite sekä viimeisimmän vuosi- ja puolivuotiskatsauksen saa ilmaiseksi 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 sijoitettuun kokonaismäärään asti). Tyyppillisellä sijoittajalla on (iv) keskipitkä sijoitushorisontti (3 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 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle 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 esitetyssä indikaattorissa.

Seuraat riskit voivat olla rahaston kannalta erityisen merkityksellisiä: Kehittyvien markkinoiden riski, Luottoriski, Johdannaisriski, Joukkovelkakirjojen riski, Eturistiriitariiski, Poikkeuksellisten olosuhteiden riski, Sääntöihin perustuva indeksiriski, Korkoriski, Aluekeskittymisriski. Rahaston riskien yksityiskohtaisempi kuvaus ja muuta yleistä tietoa on rahastoositteen 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 huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: Esimerkki sijoituksesta:	3 vuotta 10.000 USD		
	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta jälkeen	
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	6.710 USD -32,9 %	7.440 USD -9,4 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.000 USD -10,0 %	9.680 USD -1,1 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.540 USD 5,4 %	11.640 USD 5,2 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	11.860 USD 18,6 %	13.490 USD 10,5 %

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 sijoitusaikaa: Tämän tyyppinen näkö (Suotuisa näkö, Kohtuullinen näkö, Epäsuotuisa näkö) toteutui yhden sijoituksen osalta - mahdollisesti viitaten JPM India Govt Fully Accessible RouteBonds - välillä (Suotuisa näkö: 31.10.2018-31.10.2019, Kohtuullinen näkö: 30.04.2018-30.04.2019, Epäsuotuisa näkö: 31.10.2017-31.10.2018). Seuraava koskee suositeltua sijoitusaikaa: Tämän tyyppinen näkö (Suotuisa näkö, Kohtuullinen näkö, Epäsuotuisa näkö) toteutui yhden sijoituksen osalta - mahdollisesti viitaten JPM India Govt Fully Accessible RouteBonds - välillä (suotuisin: 29.08.2014-31.08.2017, kohtuullinen: 28.02.2018-26.02.2021, epäsuotuisin: 31.08.2021-31.12.2023).

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 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 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 näkömukaisesti. Sijoitus 10.000 USD.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta jälkeen
Kokonaiskulut	52 USD	168 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,5 %	0,5 % kunakin vuonna

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 5,7% ennen kuluja ja 5,2% 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	0,33 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden 31.12.2023 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin.	33 USD
Liiketoimikulut	0,19 % 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.	19 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.

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

Suositteltu sijoitusaika: 3 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 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 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 arvonkehityksestä viimeisten 1 kalenterivuoden ajalta on saatavilla osoitteesta <https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/IE000QVYFUT7/FI/FI> ja tietoa aiemmista tuottonäkymistä osoitteesta <https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/IE000QVYFUT7/FI/FI>.

JPMorgan Chase & Co ("JPMorgan") ei ylläpidä, tue tai edistä Xtrackers India Government Bond UCITS ETF -rahastoa eikä JPMorganilla ole mihinkään rahaston perustana olevaan indeksiin liittyvää vastuuta. Ulkoisista lähteistä hankittujen tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä ja merkityksellisyyttä ei voida taata, vaikka ne on hankittu lähteistä, joiden uskotaan olevan luotettavia. JPMorgan ei ota mitään vastuuta tältä osin, jollei sovellettavasta lainsäädännöstä muuta johdu. Tässä kuvattu indeksi on J.P. Morganin oma indeksi. Liitteessä on kuvattu JPMorganin rajoitettu suhde lisenssin saajaan ja/tai sen sidosyhtiöihin.