

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.



Product

Xtrackers II Rolling Target Maturity Sept 2027 EUR High Yield UCITS ETF

Deelbewijscategorie: 1D, ISIN: LU1109939865, Duitse Beveiligingscode: DBX0PP, Valuta: EUR

een compartiment van Xtrackers II. Het fonds is een in Luxemburg gevestigde icbe (instellingen voor collectieve beleggingen in effecten). **De Beheersmaatschappij is DWS Investment S.A. (ontwikkelaar), een lid van de DWS Group.** Zie www.etf.dws.com of bel +352 42101 - 860 voor meer informatie. De bevoegde autoriteit Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op Xtrackers II in verband met dit essentiële-informatiedocument. Dit prijp's is toegelaten in Luxemburg. De Beheersmaatschappij DWS Investment S.A. is goedgekeurd in Luxemburg en wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier. Deze essentiële informatie is correct op 19.02.2025.

Wat is dit voor een product?

Soort

Het product is een Icbe - deel 1-compartiment van een SICAV volgens Luxemburgs recht. Het fonds is een icbe ETF.

Looptijd

Dit product is een open-ended fonds zonder vooraf bepaalde vervaldatum. Rechten van deelneming kunnen in principe op elke waarderingsdag worden ingeleverd. De Vennootschap mag de inkoop evenwel opschorten indien dit, rekening houdend met de belangen van de beleggers, in buitengewone omstandigheden noodzakelijk zou blijken. Voorts kan de vennootschap de inkoop beperken. Het product kan voortijdig worden ingekocht in bepaalde omstandigheden zoals uiteengezet in het verkoopprospectus. De aandeelcategorie 1D van Xtrackers II Rolling Target Maturity Sept 2027 EUR High Yield UCITS ETF werd gelanceerd in 2015.

Doelstellingen

Het fonds wordt passief beheerd. OMSCHRIJVING VAN DE INDEX: Doel is dat uw belegging de waardeontwikkeling van de iBoxx EUR Liquid High Yield 2027 3-Year Rolling Index (index) weerspiegelt. De index beoogt de waardeontwikkeling te weerspiegelen van liquide, vast- en variabel rentende, hoogrentende bedrijfsobligaties in euro met een lagere dan investment grade rating, uitgegeven door emittenten binnen en buiten de eurozone, met vervaldatum op of tussen 1 oktober 2026 en 30 september 2027 (initiële looptijdvenster). Tijdens het initiële looptijdvenster zal de index ook bepaald schatkistpapier in euro uitgegeven door bepaalde Europese overheden met een resterende looptijd van 1 tot 3 maanden (schatkistpapier) bevatten. Op de laatste dag van het initiële looptijdvenster rolt de index over naar het volgende looptijdvenster door te beleggen in hoogrentende bedrijfsobligaties met een looptijd van 3 jaar erna, dus tussen 1 oktober 2029 en 30 september 2030 (daaropvolgende looptijdvenster). Op de laatste dag van het daaropvolgende looptijdvenster rolt de index over naar het volgende looptijdvenster en zo rolt de index om de 3 jaar op de laatste dag van elk looptijdvenster steeds weer over. Gedurende alle looptijdvensters zal de index ook schatkistpapier bevatten. HERWEGING, BEREKENING EN BEHEER: Het gewicht van elke bedrijfsemittent wordt bij elke maandelijke herweging geplafonneerd op 3%. Gedurende de looptijdvensters zijn de obligatieplafonds niet van toepassing. Gedurende de looptijdvensters worden uit aflopende obligaties verkregen bedragen in cash bij elke herweging eerder herbelegd in schatkistpapier dan in hoogrentende bedrijfsobligaties. De index wordt beheerd door S&P Dow Jones Indices GmbH (indexbeheerder) en wordt dagelijks door de indexbeheerder berekend. De berekening van de index verloopt volgens de regels en de publicatiekalender van de iBoxx EUR Liquid Benchmark Index. De index wordt berekend op basis van het totale rendement, wat betekent dat alle coupons worden herbelegd. BELEGGINGSBELEID: Om het doel te realiseren tracht het fonds de index, vóór vergoedingen en kosten, te repliceren door een portefeuille van effecten, mogelijk bestaande uit de componenten van de index of andere, door DWS-entiteiten bepaalde, ongerelateerde beleggingen, te kopen. Het fonds mag gebruikmaken van technieken en instrumenten om de risico's te beheersen, de kosten te verlagen en de resultaten te verbeteren. Deze technieken en instrumenten kunnen het gebruik van derivaten inhouden. AANVULLENDE INFORMATIE: Bepaalde informatie (waaronder de meest recente koersen van de aandelen van het fonds, indicatieve NAV's, volledige informatie over de samenstelling van de portefeuille van het fonds en informatie over de bestanddelen van de index) is beschikbaar op uw lokale website van DWS of op www.Xtrackers.com. Transactiekosten en -belastingen, onverwachte fondskosten en marktomstandigheden, zoals volatiliteit of liquiditeitsproblemen, kunnen een weerslag hebben op het vermogen van het fonds om de index te volgen. Het verwachte niveau van de tracking error bedraagt in normale marktomstandigheden 1 procent. Het rendement van het product wordt weergegeven door de dagelijks berekende deelbewijsprijs en eventuele uitkeringen. De valuta van het compartiment is de EUR. Het fonds keert maximaal vier keer per jaar uit. Dit fonds is een compartiment van Xtrackers II, waarvoor het prospectus en de periodieke rapporten in hun geheel worden opgesteld. De activa en passiva van elk compartiment zijn wettelijk gescheiden. Activa van een compartiment zijn daarom niet beschikbaar in geval van vorderingen op, of insolventie van, een ander compartiment. Mogelijk zijn er meer aandeelcategorieën beschikbaar voor dit fonds - zie het betreffend deel van het prospectus voor meer bijzonderheden. Het is niet toegestaan om uw aandelen in dit fonds te converteren naar aandelen van andere fondsen van Xtrackers II. De bewaarder is State Street Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg. Nadere informatie over dit fonds, zoals het prospectus en het meest recente jaar- en halfjaarverslag, is kosteloos verkrijgbaar online op www.etf.dws.com. Deze documenten zijn beschikbaar in het Engels of het Duits. De documenten en andere informatie (inclusief de meest recente aandelprijzen) zijn gratis beschikbaar.

Retailbeleggersdoelgroep

Het fonds is ontworpen voor: (i) retailklanten (ii) met een basiskennis en -ervaring en (iii) die bereid zijn om het hieronder aangegeven risiconiveau (tot en met het totale verlies van het belegde kapitaal) te accepteren. De typische belegger heeft (iv) een beleggingshorizon op middellange termijn (drie jaar). Het fonds is geschikt voor (v) de algemene opbouw (aangroei) van kapitaal.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico Indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel laag is.

Het volgende is van toepassing wanneer u inschrijft op aandelen of deze afwikkelt in een andere valuta dan de valuta van het fonds of de aandelen categorie: Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het

definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Mogelijk zijn de volgende risico's van bijzonder belang voor het fonds: Kredietrisico, Derivaatrisico, Risico van obligaties, Risico van non-investment grade obligaties, Risico op belangenconflicten, Tegenpartijrisico, Risico van op regels gebaseerde indexen, Renterisico. Een nadere beschrijving van de risico's en andere algemene informatie is terug te vinden in de een of meer gedeeltes over risico's in het prospectus. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Uw risico is beperkt tot het belegde bedrag. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestaties Scenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

| | | | |
|---|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging: | | 3 jaar 10.000 EUR | |
| | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 3 jaar |
| Scenario's | | | |
| Minimaal | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar | 6.020 EUR -39,8 % | 6.780 EUR -12,2 % |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar | 8.910 EUR -10,9 % | 9.250 EUR -2,6 % |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar | 10.200 EUR 2,0 % | 10.410 EUR 1,3 % |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar | 11.780 EUR 17,8 % | 11.270 EUR 4,1 % |

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Voor de periode van bezit van één jaar geldt: Dit soort scenario (Gunstig, Gematigd, Ongunstig) kwam voor bij een belegging - evt. met verwijzing naar iBoxx EUR Liquid High Yield 2027 3-Year Rolling Index - tussen (Gunstig: 31.03.2020-31.03.2021, Gematigd: 31.05.2017-31.05.2018, Ongunstig: 29.03.2019-31.03.2020). Voor de aanbevolen periode van bezit geldt: Dit soort scenario (Gunstig, Gematigd, Ongunstig) kwam voor bij een belegging - evt. met verwijzing naar iBoxx EUR Liquid High Yield 2027 3-Year Rolling Index - tussen (Gunstig: 31.03.2020-31.03.2023, Gematigd: 28.12.2017-31.12.2020, Ongunstig: 31.03.2017-31.03.2020).

Wat gebeurt er als DWS Investment S.A. niet kan uitbetalen?

De activa van het fonds worden gescheiden gehouden van die van de beheermaatschappij, DWS Investment S.A.. Het fonds mag geen financiële verliezen in verband met haar activa lijden ten gevolge van een insolventie of in gebreke blijven van de beheermaatschappij. Bij een insolventie of in gebreke blijven van de bewaarder State Street Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg moeten namens het fonds door de bewaarder in bewaring gehouden effecten beschermd zijn, maar kan het fonds verlies lijden in verband met contanten en bepaalde andere activa die geen bescherming genieten. Op deposito's in contanten van het fonds bij andere kredietinstellingen kunnen beleggers financieel verlies lijden indien deze deposito's niet gedekt zijn onder bestaande depositogarantiestelsels. Beleggingen in het fonds zijn onder geen enkel beleggerscompensatie- of garantiestelsel gedekt.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat: u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario. 10.000 EUR wordt belegd.

| | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 3 jaar |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Totale kosten | 45 EUR | 137 EUR |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 0,5 % | 0,5 % per jaar |

*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,8% vóór de kosten en 1,3% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap | | Effect van de kosten per jaar |
|--|--|--------------------------------------|
| Instapkosten | Wij rekenen geen instapvergoeding aan. | 0 EUR |
| Uitstapkosten | Wij rekenen geen uitstapkosten aan. | 0 EUR |

| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
|---|---|--------|
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten | 0,30 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het jaar afgesloten op 31.12.2024. | 30 EUR |
| Transactiekosten | 0,15 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. | 15 EUR |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoedingen | Wij rekenen geen prestatievergoeding aan. | 0 EUR |

Aan beleggers op de secundaire markt (dit zijn beleggers die aandelen kopen of verkopen op een beurs) kunnen bepaalde vergoedingen worden aangerekend door hun effectenmakelaar. Informatie over deze kosten, in voorkomend geval, is verkrijgbaar bij de betrokken effectenmakelaar. Bevoegde deelnemers die direct met het fonds handelen zullen de transactiekosten betalen die gerelateerd zijn aan hun inschrijvingen en terugkopen.

Als het fonds effecten uitleent om inkomsten te genereren, wordt uiteindelijk 70% van de bijbehorende bruto inkomsten toegewezen aan het fonds. De overige 30% wordt toegewezen aan de beheermaatschappij, die (i) 5% van die 30% (hetzij 1,5% van de totale bruto inkomsten uit deze transacties) behoudt voor haar eigen coördinatie- en toezichtstaken, (ii) er de directe kosten aan externe dienstverleners mee betaalt, en (iii) de eventueel resterende inkomsten na betaling van (i) en (ii) uitbetaalt aan de beleggingsbeheerder om de beheermaatschappij te ondersteunen bij het initiëren, voorbereiden en uitvoeren van effectenleningstransacties, zoals uiteengezet in het verkoopprospectus. Aangezien het delen van inkomsten uit effectenleningen de kosten voor het fondsbeheer niet verhoogt, werd dit uit de samenstelling van de kosten gehouden.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar. Het product heeft een minimumperiode van bezit.

Het product heeft geen vereiste minimumperiode van bezit. De aanbevolen periode van bezit is gekozen vanwege de beleggingsstrategie en de middellange beleggingshorizon waarvoor het is ontworpen. Naar verwachting zal de beleggingsdoelstelling van het fonds binnen dit tijdsbestek kunnen worden gerealiseerd. Rechten van deelneming kunnen in principe op elke waarderingdag worden ingeleverd. De ontwikkelaar zal voor dergelijke transactie geen kosten of sancties aanrekenen.

Het risico/rendement-profiel van het product verandert niet wanneer u uw aandelen vervroegd verkoopt.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over het gedrag van de persoon die u over het product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, dienen rechtstreeks aan die persoon te worden gericht. Klachten over het product of het gedrag van de ontwikkelaar van dit product dienen aan het volgende adres te worden gericht:

Postadres: DWS Investment S.A., B.P. 766, L-2017 Luxembourg; E-mail: dws.lu@db.com; www.dws.lu

We nemen uw verzoek dan in behandeling en geven u zo snel mogelijk feedback. Een samenvatting van onze klachtenbehandelingsprocedure is kosteloos beschikbaar online op www.xtrackers.com.

Andere nuttige informatie

Belastingstelsels die op het fonds van toepassing zijn in uw rechtsgebied kunnen invloed hebben op uw persoonlijke belastingssituatie. Potentiële beleggers dienen zelf informatie, of desgevallend advies, in te winnen over deze belastingstelsels. Informatie over het huidige vergoedingsbeleid van de Beheersmaatschappij, met een beschrijving van hoe de vergoeding en voordelen worden berekend, is op het internet bekendgemaakt onder <https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remuneration-policy?setLanguage=en>. Op vraag wordt de informatie u kosteloos op papier toegestuurd.

Informatie over de prestaties van dit fonds over de voorbije 9 kalenderjaren is beschikbaar op <https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/LU1109939865/NL/NL> en informatie over vroegere prestatiescenario's is beschikbaar op <https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/LU1109939865/NL/NL>.

De index is een product van S&P Dow Jones Indices LLC of ermee verbonden ondernemingen ("SPDJ"). S&P®, S&P 500®, US 500, The 500, iBoxx®, iTraxx® en CDX® zijn handelsmerken van S&P Global, Inc. of ermee verbonden ondernemingen ("S&P"). Dow Jones® is een gedeponerd handelsmerk van Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"). Het product wordt niet gesponsord, aanbevolen, verkocht of gepromoot door SPDJI, Dow Jones, S&P of ermee verbonden ondernemingen, en geen van deze partijen doet enige uitspraak over de geschiktheid van een belegging in dit of deze producten of draagt enige aansprakelijkheid voor eventuele fouten, onvolkomenheden of onderbrekingen in de index.