

Dokument zawierający kluczowe informacje dla inwestorów w Szwajcarii

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat tego produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Państwu zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty związane z tym produktem oraz porównać go z innymi produktami.



Produkt

Xtrackers MSCI Fintech Innovation UCITS ETF

Klasa akcji: 1C, ISIN: IE00YDOORK7, niemiecki kod papierów wartościowych: DBX0R1, waluta: USD

subfundusz Xtrackers (IE) plc. Fundusz jest irlandzkim UCITS (przedmiotem zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe). **Spółką zarządzającą jest DWS Investment S.A. (producent), członek grupy DWS.** Więcej informacji można znaleźć na stronie www.etf.dws.com lub pod numerem telefonu +352 42101 - 860. Właściwym organem nadzorującym Xtrackers (IE) plc w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje jest Centralny Bank Irlandii. Niniejszy PRIIP jest zatwierdzony w Irlandii. Spółka zarządzająca DWS Investment S.A. jest zatwierdzona w Luksemburgu i podlega nadzorowi Commission de Surveillance du Secteur Financier. Niniejsze kluczowe informacje są aktualne na dzień 12.02.2025 r.

Czym jest ten produkt?

Rodzaj

Produkt jest subfunduszem UCITS otwartej spółki inwestycyjnej o zmiennym kapitale, działającej zgodnie z prawem irlandzkim. Fundusz jest funduszem ETF typu UCITS.

Okres

Produkt ten jest funduszem otwartym bez określonego terminu zapadalności. Wniosek o umorzenie udziałów można złożyć zasadniczo w każdym dniu wyceny. Spółka może jednak zawiesić umorzenie, jeżeli zaistnieją nadzwyczajne okoliczności, które to uzasadniają, biorąc pod uwagę interesy inwestorów. Ponadto spółka może ograniczyć umorzenie. Produkt może zostać umorzony przed terminem w określonych okolicznościach określonych w prospekcie emisyjnym. Klasa udziałów 1C funduszu Xtrackers MSCI Fintech Innovation UCITS ETF została wprowadzona w 2022 r.

Cele

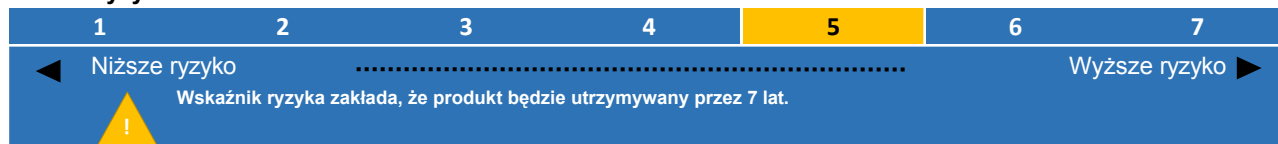
Fundusz jest zarządzany pasywnie. Fundusz promuje cechy środowiskowe i społeczne i podlega wymogom informacyjnym dotyczącym produktów finansowych zgodnie z art. 8 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2019/2088 w sprawie ujawniania informacji dotyczących zrównoważonego rozwoju w sektorze usług finansowych. Więcej informacji na temat ESG można znaleźć w prospekcie emisyjnym i uzupełnieniu oraz na stronie internetowej DWS. CEL INWESTYCYJNY: Celem jest, aby inwestycja inwestora odzwierciedlała wyniki indeksu MSCI ACWI IMI Fintech Innovation Select Screened 100 (indeks) przed opłatami i kosztami. OPIS INDEKSU: Indeks oparty jest na indeksie MSCI ACWI IMI (indeks macierzysty) i odzwierciedla wyniki dużych, średnich i małych spółek z całego świata, które osiągają znaczne przychody z innowacji technologicznych w sektorze finansowym. Kwalifikują się spółki z indeksu macierzystego, które spełniają zarówno kryteria selekcji tematycznej, jak i kryteria ESG. Kryteria selekcji tematycznej obliczają wynik trafności potencjalnych składników poprzez ocenę zaangażowania spółek w działalność związaną z danym tematem. Papiery wartościowe muszą osiągnąć określony próg wyniku trafności, aby kwalifikować się do indeksu. KRYTERIA ESG: Kryteria selekcji ESG wykluczają spółki z indeksu macierzystego, które naruszają określone standardy ESG, zgodnie z informacjami zawartymi w prospekcie emisyjnym i/lub uzupełnieniu. Pozostałe papiery wartościowe są następnie klasyfikowane według kapitalizacji rynkowej, a 100 najlepszych jest wybieranych do włączenia do indeksu. Papiery wartościowe są ważone iloczynem ich kapitalizacji rynkowej i wyniku trafności. Każdy emitent ma limit 4,5% wagi przy każdym zrównoważeniu. ZRÓWNOWAŻENIE, OBLICZANIE I ADMINISTRACJA INDEKSU: Indeks jest administrowany przez MSCI Limited. Indeks jest obliczany na podstawie całkowitej stopy zwrotu netto, co oznacza, że wszystkie dywidendy i wypłaty dokonywane przez spółki są reinwestowane w akcje po opodatkowaniu. Indeks jest weryfikowany co pół roku i rebalansowany co najmniej raz na kwartał. Indeks jest obliczany codziennie w USD. POLITYKA INWESTYCYJNA: Aby osiągnąć cel, fundusz będzie dążył do replikacji indeksu, przed opłatami i kosztami, poprzez nabycie wszystkich lub znacznej liczby papierów wartościowych wchodzących w skład indeksu. Fundusz może stosować techniki i instrumenty w celu zarządzania ryzykiem, obniżenia kosztów i poprawy wyników. Techniki i instrumenty te mogą obejmować wykorzystanie kontraktów finansowych (instrumentów pochodnych). Fundusz może również udzielać zabezpieczonych pożyczek z tytułu swoich inwestycji określonym uprawnionym podmiotom trzecim, z zastrzeżeniem określonych kryteriów ESG, w celu uzyskania dodatkowego dochodu na pokrycie kosztów funduszu. DODATKOWE INFORMACJE: Niektóre informacje (w tym najnowsze ceny akcji funduszu, orientacyjne wartości aktywów netto, pełne ujawnienie składu portfela funduszu oraz informacje na temat składników indeksu) są dostępne na lokalnej stronie internetowej DWS lub pod adresem www.Xtrackers.com. Koszty transakcyjne i podatki, nieprzewidziane koszty funduszu oraz warunki rynkowe, takie jak zmienność lub problemy z płynnością, mogą wpłynąć na zdolność funduszu do śledzenia indeksu. Przewidywany poziom błędu śledzenia w normalnych warunkach rynkowych wynosi 1%. Zwrot z produktu odzwierciedla dzienną wartość aktywów netto na jednostkę oraz kwota wypłaty, jeśli ma zastosowanie. Walutą funduszu jest USD. Zwroty i zyski nie są wypłacane, lecz reinwestowane w fundusz. Fundusz ten jest subfunduszem Xtrackers (IE) plc, dla którego prospekt emisyjny i okresowe raporty są sporządzane łącznie, z dodatkowymi uzupełnieniami dla poszczególnych subfunduszy. Aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są rozdzielone zgodnie z prawem. W rezultacie aktywa jednego subfunduszu nie są dostępne w przypadku roszczeń wobec innego subfunduszu lub jego niewypłacalności. W przypadku tego funduszu mogą być dostępne więcej klas akcji – szczegółowe informacje można znaleźć w odpowiedniej sekcji uzupełnienia. Nie można wymieniać akcji tego funduszu na inne fundusze Xtrackers (IE) plc. Depozytariuszem jest State Street Custodial Services (Ireland) Limited z siedzibą w Irlandii. Bardziej szczegółowe informacje na temat tego funduszu, takie jak prospekt emisyjny i uzupełnienie, a także najnowsze roczne i półroczne sprawozdania, można uzyskać bezpłatnie w Internecie pod adresem www.etf.dws.com. Dokumenty te są dostępne w języku angielskim lub niemieckim. Dokumenty oraz inne informacje (w tym najnowsze ceny akcji) są dostępne bezpłatnie.

Inwestor detaliczny, dla którego przeznaczony jest fundusz

Fundusz jest przeznaczony dla: (i) klientów detalicznych posiadających (ii) podstawową wiedzę i doświadczenie oraz (iii) gotowych zaakceptować poziom ryzyka wskazany poniżej (w tym straty do wysokości całkowitej zainwestowanej kwoty). Typowy inwestor będzie miał (iv) długoterminowy horyzont inwestycyjny (siedem lat). Fundusz jest odpowiedni do (v) ogólnego gromadzenia kapitału (wzrostu).

Jakie są ryzyka i co mogę zyskać w zamian?

Wskaźnik ryzyka



Podsumowujący wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę dotyczącą poziomu ryzyka związanego z tym produktem w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on prawdopodobieństwo utraty środków w wyniku zmian na rynkach lub niemożności wypłaty środków przez nas. Produkt ten został sklasyfikowany jako 5 w 7-stopniowej skali, co oznacza średnio wysokie ryzyko. Oznacza to, że potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników są oceniane na średnio wysokim poziomie, a niekorzystna sytuacja rynkowa prawdopodobnie wpłynie na zdolność do wypłaty środków.

Poniższe informacje mają zastosowanie, jeśli subskrybujesz lub rozliczasz akcje w walucie innej niż waluta funduszu lub klasy akcji: Należy pamiętać o ryzyku walutowym. Otrzymasz płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot zależy od kursu wymiany między tymi walutami. Ryzyko to nie jest uwzględnione w powyższym wskaźniku.

Dokument zawierający kluczowe informacje "KID".

Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL. Oryginalną wersją jest wersja w języku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.

W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.

Następujące rodzaje ryzyka mogą mieć szczególne znaczenie dla funduszu: ryzyko związane z rynkami wschodzącymi, ryzyko związane z instrumentami pochodnymi, ryzyko krajowe związane z Chinami, ryzyko konfliktu interesów, ryzyko związane z wyjątkowymi okolicznościami, ryzyko związane z indeksami opartymi na regulacjach, ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem. Bardziej szczegółowy opis ryzyka i inne informacje ogólne można znaleźć w sekcji (sekcjach) dotyczącej ryzyka w prospekcie emisyjnym i uzupełnieniu. Możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków. Ryzyko inwestora jest ograniczone do zainwestowanej kwoty. Produkt nie zapewnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc inwestor może stracić część lub całość zainwestowanych środków.

Scenariusze wyników

To, co uzyskasz z tego produktu, zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszły rozwój sytuacji rynkowej jest niepewny i nie można go dokładnie przewidzieć. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami opartymi na najgorszych, średnich i najlepszych wynikach produktu oraz odpowiednim benchmark z ostatnich 12 lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się w zupełnie inny sposób.

Zalecany okres posiadania: Przykładowa inwestycja:		7 lat 10 000 USD	
		W przypadku wyjścia po 1 roku	W przypadku wyjścia po 7 latach
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnej gwarantowanej stopy zwrotu. Możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków.		
Stres	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot roczny	780 USD -92,2	420 USD -36,5
Niekorzystny	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot rocznie	6940 USD -30,6	11 930 USD 2,6
Umiarkowany	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot rocznie	12 110 USD 21,1	31 220 USD 17,7
Korzystny	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot roczny	16 350 USD 63,5	39 090 USD 21,5

Podane kwoty obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów poniesionych na rzecz doradcy lub dystrybutora. Kwoty nie uwzględniają indywidualnej sytuacji podatkowej inwestora, która może mieć wpływ na wysokość zwrotu. Scenariusz stresowy pokazuje, ile możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. W przypadku okresu posiadania wynoszącego 1 rok obowiązują następujące zasady: Tego typu scenariusz (korzystny, umiarkowany, niekorzystny) wystąpił w przypadku inwestycji – prawdopodobnie w odniesieniu do indeksu NASDAQ 100 – w okresie (korzystnym: 31.03.2020–31.03.2021, umiarkowanym: 31.03.2016–31.03.2017, niekorzystnym: 29.10.2021–31.10.2022). W przypadku zalecanego okresu utrzymywania pozycji obowiązują następujące zasady: Tego typu scenariusz (korzystny, umiarkowany, niekorzystny) wystąpił w przypadku inwestycji – prawdopodobnie w odniesieniu do indeksu NASDAQ 100 – w okresie (korzystny: 30.04.2014–31.04.2021, umiarkowany: 29.07.2016–31.07.2023, niekorzystny: 31.12.2021–31.12.2024).

Co się stanie, jeśli DWS Investment S.A. nie będzie w stanie wypłacić środków?

Aktywa funduszu są przechowywane oddzielnie od aktywów spółki zarządzającej, DWS Investment S.A. Niewypłacalność lub niewykonanie zobowiązań przez spółkę zarządzającą nie powinno spowodować poniesienia przez fundusz żadnych strat finansowych w odniesieniu do jego aktywów. W przypadku niewypłacalności lub niewykonania zobowiązań przez depozytariusza State Street Custodial Services (Ireland) Limited, Irlandia, papiery wartościowe przechowywane przez depozytariusza w imieniu funduszu powinny być chronione, ale fundusz może ponieść straty w odniesieniu do środków pieniężnych i niektórych innych aktywów, które nie są chronione. Depozyty gotówkowe funduszu zdeponowane w innych instytucjach kredytowych mogą spowodować straty finansowe dla inwestorów, jeżeli depozyty te nie są objęte żadnym istniejącym systemem gwarancji depozytów. Inwestycje w fundusz nie są objęte żadnym systemem rekompensat dla inwestorów ani systemem gwarancji.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca lub sprzedająca ten produkt może pobrać od Państwa inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Państwu informacje na temat tych kosztów i ich wpływu na Państwa inwestycję.

Koszty w czasie

Tabele przedstawiają kwoty pobierane z inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od wysokości zainwestowanej kwoty, okresu posiadania produktu oraz wyników produktu. Kwoty przedstawione w tabelach są przykładowe i oparte na przykładowej kwocie inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że: W pierwszym roku otrzymasz zwrot zainwestowanej kwoty (0% rocznego zwrotu). W przypadku pozostałych okresów posiadania produktu założyliśmy, że produkt osiąga wyniki zgodne z scenariuszem umiarkowanym. Zainwestowano 10 000 USD.

	W przypadku wyjścia po 1 roku	W przypadku wyjścia po 7 latach
Całkowite koszty	32 USD	420 USD
Roczny wpływ na koszty (*)	0,3	0,3 % rocznie

*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają roczny zwrot z inwestycji w okresie utrzymywania pozycji. Przykładowo, pokazuje, że w przypadku wyjścia z inwestycji w zalecanym okresie utrzymywania pozycji średni roczny zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów wynosi 18,0%, a po uwzględnieniu kosztów – 17,7%.

Możemy podzielić część kosztów z osobą sprzedającą Państwu produkt, aby pokryć koszty usług świadczonych na Państwa rzecz. Osoba ta poinformuje Państwa o wysokości tych kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		W przypadku wyjścia po 1 roku
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wstęp.	0 USD
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście.	0 USD
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty	0,30% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota oparta na rzeczywistych kosztach za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r.	30

Dokument zawierający kluczowe informacje o kosztach za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r. Dokument stanowiący część odrębnego dokumentu zawierającego informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL. Originalna wersja jest w języku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.

W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.

Koszty transakcyjne	0,02% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa wartość kosztów ponoszonych przez nas przy kupnie i sprzedaży instrumentów bazowych produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wielkości kupowanych i sprzedawanych instrumentów.	2
Koszty dodatkowe ponoszone w określonych warunkach		
Oplaty za wyniki	Nie pobieramy opłat za wyniki.	0 USD

Inwestorzy na rynku wtórnym (osoby kupujące lub sprzedające akcje na giełdzie papierów wartościowych) mogą zostać obciążeni określonymi opłatami przez swojego maklera giełdowego. Opłaty te, jeśli występują, można uzyskać od maklera giełdowego. Upoważnieni uczestnicy dokonujący transakcji bezpośrednio z funduszem ponoszą koszty transakcyjne związane z subskrypcjami i umorzeniami.

W zakresie, w jakim fundusz podejmuje działalność w zakresie pożyczek papierów wartościowych w celu generowania przychodów, fundusz otrzyma ostatecznie 82% związanych z tym przychodów, agent pożyczek papierów wartościowych, którym będzie podmiot Deutsche Bank, otrzyma 9%, a pozostałe 9% zostanie przydzielone podmiotowi DWS, który monitoruje takie działania, zgodnie z prospektem emisyjnym i/lub uzupełnieniem, na potrzeby własnych zadań koordynacyjnych i nadzorczych. Ponieważ podział przychodów z pożyczek papierów wartościowych nie zwiększa kosztów prowadzenia funduszu, został on wyłączony ze składu kosztów.

Jak długo należy utrzymywać inwestycję i czy można wcześniej wypłacić środki?

Zalecany okres posiadania: 7 lat. Produkt nie ma minimalnego okresu posiadania.

Ten produkt nie ma wymaganego minimalnego okresu posiadania. Zalecany okres posiadania został wybrany ze względu na strategię inwestycyjną i fakt, że produkt jest przeznaczony do długoterminowego inwestowania. Oczekuje się, że cel inwestycyjny funduszu będzie możliwy do osiągnięcia w tym okresie. Wniosek o umorzenie udziałów można złożyć zasadniczo w każdym dniu wyceny. Spółka nie pobiera żadnych opłat ani kar za takie transakcje.

W przypadku wcześniejszego umorzenia udziałów profil ryzyka i zwrotu nie ulega zmianie.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące postępowania osoby, która doradzała Państwu w sprawie produktu lub sprzedała go Państwu, należy kierować bezpośrednio do tej osoby. Skargi dotyczące produktu lub postępowania producenta tego produktu należy kierować na następujący adres:

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

Następnie rozpatrzymy Twoje zgłoszenie i udzielimy odpowiedzi w najkrótszym możliwym terminie. Podsumowanie naszej procedury rozpatrywania reklamacji jest dostępne bezpłatnie na stronie internetowej www.etf.dws.com.

Inne istotne informacje

Systemy podatkowe mające zastosowanie do funduszu w jurysdykcji inwestora mogą mieć wpływ na jego sytuację podatkową. Potencjalni inwestorzy powinni zapoznać się z tymi systemami opodatkowania i w razie potrzeby zasięgnąć porady. Informacje na temat aktualnej polityki wynagrodzeń spółki zarządzającej, w tym opis sposobu obliczania wynagrodzeń i świadczeń, są publikowane w Internecie pod adresem <https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remuneration-policy?setLanguage=en>. Informacje te zostaną przesłane Państwu bezpłatnie w formie papierowej na żądanie.

Informacje na temat wyników funduszu w ciągu ostatnich 2 lat kalendarzowych są dostępne na stronie <https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/IE000YDOORK7/CH/EN>, a informacje na temat poprzednich scenariuszy wyników są dostępne na stronie <https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/IE000YDOORK7/CH/EN>.

Indeksy MSCI są wyłączną własnością MSCI Inc. i jej spółek zależnych (MSCI) i nie mogą być powielane ani wykorzystywane w żadnym innym celu bez zgody MSCI. Fundusz nie jest sponsorowany, rekomendowany ani promowany przez MSCI, a MSCI nie ponosi żadnej odpowiedzialności w odniesieniu do funduszu ani żadnego indeksu, na którym fundusz ten jest oparty. Indeksy MSCI są dostarczane bez żadnych gwarancji.

Przedstawicielem funduszu w Szwajcarii jest DWS CH AG, Hardstrasse 201, CH-8005 Zurych. Agent płatniczy w Szwajcarii to Deutsche Bank (Suisse) SA, Place des Bergues 3, CH-1201 Genewa. Prospekt emisyjny, niniejszy dokument, statut i regulamin, a także roczne i półroczne sprawozdania finansowe można uzyskać bezpłatnie od przedstawiciela.

Dokument zawierający kluczowe informacje "KID".

Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL. Oryginalną wersją jest wersja w języku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.

W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.