Dokument zawierający kluczowe informacje dla inwestorów w Szwajcarii

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat tego produktu inwestycyjnego. Nie stanowi on materiału marketingowego. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Państwu zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty związane z tym produktem oraz umożliwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Xtrackers II EUR Overnight Rate Swap UCITS ETF
Klasa udziałów: 1C, ISIN: LU0290358497, niemiecki kod papieru wartościowego: DBX0AN, waluta: EUR

subfundusz funduszu Xtrackers II. Fundusz jest luksemburskim funduszem UCITS (przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe). **Spółką zarządzającą jest DWS Investment S.A. (twórca), należąca do Grupy DWS.** Więcej informacji można znaleźć na stronie www.etf.dws.com lub uzyskać pod numerem telefonu
+352 42101 - 860. Właściwym organem nadzorującym fundusz Xtrackers II w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje jest Commission de Surveillance du Secteur Financier. Niniejszy produkt PRIIP posiada zezwolenie w Luksemburgu. Spółka zarządzająca DWS Investment S.A. posiada zezwolenie w Luksemburgu i podlega nadzorowi Commission de Surveillance du Secteur Financier. Niniejsze kluczowe informacje są aktualne na dzień 16.02.2026 r.

Czym jest ten produkt?

Rodzaj

Produkt jest subfunduszem UCITS – część 1 – w ramach SICAV utworzonej zgodnie z prawem luksemburskim. Fundusz jest funduszem ETF typu UCITS.

Okres

Produkt ten jest funduszem otwartym bez z góry określonego terminu zapadalności. Wniosek o umorzenie udziałów można złożyć zasadniczo w każdym dniu wyceny. Spółka może jednak zawiesić umorzenie, jeśli nadzwyczajne okoliczności wydają się to uzasadniać, biorąc pod uwagę interesy inwestorów. Ponadto spółka może ograniczyć umorzenie. Produkt może zostać umorzony przedterminowo w określonych okolicznościach określonych w prospekcie emisyjnym. Klasa udziałów 1C funduszu Xtrackers II EUR Overnight Rate Swap UCITS ETF została uruchomiona w 2007 r.

Cele

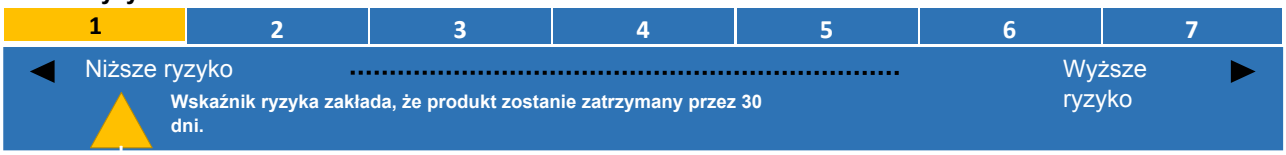
Fundusz jest zarządzany pasywnie. CEL INWESTYCYJNY: Celem jest, aby inwestycja odzwierciedlała wyniki indeksu Solactive
Indeks dziennego całkowitego zwrotu €STR +8,5 (indeks). OPIS INDEKSU: Indeks odzwierciedla wyniki lokaty oprocentowanej według krótkoterminowej stopy procentowej euro (€STR) powiększonej o 8,5 punktu bazowego, przy czym odsetki są codziennie reinwestowane w tę lokatę. REBALANSOWANIE, OBLICZANIE I ZARZĄDZANIE INDEKSEM: Indeksem zarządza Solactive AG i jest on obliczany w EUR w każdym dniu, który jest (lub, gdyby nie wystąpiło zdarzenie zakłócające funkcjonowanie rynku, byłby) dniem (innym niż sobota lub niedziela), który nie jest dniem wolnym od pracy zgodnie z kalendarzem Target 2. Nie przeprowadza się rebalansowania indeksu. POLITYKA INWESTYCYJNA: Aby osiągnąć cel, fundusz będzie inwestował w zbywalne papiery wartościowe oraz zawierał umowy finansowe (instrumenty pochodne) z jednym lub kilkoma kontrahentami swapowymi w odniesieniu do zbywalnych papierów wartościowych i indeksu, w celu uzyskania zwrotu z indeksu. DODATKOWE INFORMACJE: Niektóre informacje (w tym aktualne ceny jednostek uczestnictwa funduszu, orientacyjne wartości aktywów netto, pełne ujawnienie składu portfela funduszu oraz informacje o składnikach 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 wpływać na zdolność funduszu do śledzenia indeksu. Przewidywany poziom błędu śledzenia w normalnych warunkach rynkowych wynosi 1 procent. Stopa zwrotu produktu odzwierciedla się w obliczanej codziennie wartości aktywów netto na jednostkę oraz, w stosownych przypadkach, w kwocie wypłaty. Walutą funduszu jest EUR. Stopy zwrotu i zyski nie są wypłacane, lecz reinwestowane w fundusz. Fundusz ten jest subfunduszem Xtrackers II, dla którego prospekt emisyjny i raporty okresowe są sporządzane łącznie. Aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są rozdzielone zgodnie z prawem. W związku z tym aktywa jednego subfunduszu nie są dostępne w przypadku roszczeń wobec innego subfunduszu lub jego niewypłacalności. Dla tego funduszu mogą być dostępne dodatkowe klasy udziałów – więcej szczegółów można znaleźć w odpowiedniej sekcji prospektu emisyjnego. Nie jest dozwolona zamiana udziałów w tym funduszu na udziały w innych funduszach Xtrackers II. Depozytariuszem jest State Street Bank International GmbH, oddział w Luksemburgu. Bardziej szczegółowe informacje na temat tego funduszu, takie jak prospekt emisyjny oraz najnowsze sprawozdania roczne i półroczne, można uzyskać bezpłatnie online pod adresem www.etf.dws.com. Dokumenty te są dostępne w języku angielskim lub niemieckim. Dokumenty te, jak również inne informacje (w tym aktualne ceny jednostek uczestnictwa), są dostępne bezpłatnie.

Docelowy inwestor detaliczny

Fundusz jest przeznaczony dla: (i) klientów detalicznych, którzy (ii) posiadają podstawową wiedzę i doświadczenie oraz (iii) są gotowi zaakceptować poziom ryzyka wskazany poniżej (w tym straty sięgające całkowitej zainwestowanej kwoty). Typowy inwestor będzie miał (iv) krótkoterminowy horyzont inwestycyjny (poniżej jednego roku). Fundusz nadaje się do (v) ogólnej akumulacji kapitału (wzrostu).

Jakie są rodzaje ryzyka i jakie zyski mogę uzyskać?

Wskaźnik ryzyka



Podsumowujący wskaźnik ryzyka stanowi orientacyjną wskazówkę dotyczącą poziomu ryzyka związanego z tym produktem w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jak duże jest prawdopodobieństwo, że produkt przyniesie straty z powodu zmian na rynkach lub z powodu naszej niemożności wypłacenia środków. Produkt ten zaklasyfikowaliśmy jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników są oceniane na bardzo niskim poziomie, a niekorzystne warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia środków.
W przypadku subskrypcji lub rozliczenia udziałów w walucie innej niż waluta funduszu lub klasy udziałów obowiązują następujące zasady: Należy pamiętać o ryzyku walutowym. Wypłaty będą realizowane w innej walucie, więc ostateczny zwrot z inwestycji będzie zależał od kursu wymiany między tymi dwiema walutami. Ryzyko to nie zostało uwzględnione w powyższym wskaźniku.
Następujące rodzaje ryzyka mogą mieć szczególne znaczenie dla funduszu: ryzyko kredytowe, ryzyko związane z instrumentami pochodnymi, ryzyko związane z obligacjami, ryzyko konfliktu interesów, ryzyko kontrahenta, ryzyko związane z zakłóceniami/korektami, ryzyko związane z indeksem opartym na zasadach, ryzyko stopy procentowej. Bardziej szczegółowy opis ryzyk oraz inne informacje ogólne można znaleźć w sekcji (sekcjach) poświęconej ryzyku w prospekcie emisyjnym. Inwestor może utracić część lub całość zainwestowanych środków. Ryzyko inwestora jest ograniczone do zainwestowanej kwoty. Produkt ten nie zapewnia żadnej ochrony przed przyszłymi zmianami sytuacji rynkowej, w związku z czym inwestor może utracić część lub całość zainwestowanych środków.

Scenariusze wyników

To, co Państwo uzyskają z tego produktu, zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszły rozwój sytuacji rynkowej jest niepewny i nie da się go dokładnie przewidzieć. Przedstawione scenariusze niekorzystny, umiarkowany i korzystny są ilustracjami opartymi na najgorszych, średnich i najlepszych wynikach produktu w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się zupełnie inaczej.

Zalecany okres utrzymywania inwestycji:	30 dni
Przykładowa inwestycja:	10 000 EUR

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.

		W przypadku zamknięcia pozycji po 30 dniach
Scenariusze		
Minimalny	Nie ma gwarantowanego minimalnego zwrotu. Możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków.	
Stres	**To, co możesz odzyskać po odliczeniu kosztów** Średni roczny zwrot	9 990 EUR -0,1 %
Niekorzystne	**Potencjalny zwrot po odliczeniu kosztów** Średni roczny zwrot z inwestycji	9 990 EUR -0,1 %
Umiarkowany	**Potencjalny zwrot po odliczeniu kosztów** Średni roczny zwrot z inwestycji	10 000 EUR 0,0 %
Korzystny	**Ile możesz odzyskać po odliczeniu kosztów** Średni roczny zwrot	10 040 EUR 0,4 %

Podane kwoty obejmują wszystkie koszty związane z samym produktem, ale mogą nie uwzględniać wszystkich opłat uiszczanych na rzecz doradcy lub dystrybutora. Dane te nie uwzględniają indywidualnej sytuacji podatkowej inwestora, która również może wpływać na wysokość zwrotu. Scenariusz skrajny pokazuje, jaką kwotę można odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. W przypadku zalecanego okresu utrzymywania inwestycji obowiązują następujące zasady: Tego typu scenariusze (korzystny, umiarkowany, niekorzystny) miały miejsce w przypadku inwestycji w okresach (korzystny: 29.12.2023–31.01.2024, umiarkowany: 29.06.2018–31.07.2018, Niekorzystny: 28.05.2021–30.06.2021).

Co się stanie, jeśli spółka DWS Investment S.A. nie będzie w stanie dokonać wypłaty?

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 jakichkolwiek strat finansowych w odniesieniu do jego aktywów. W przypadku niewypłacalności lub niewykonania zobowiązań przez depozytariusza State Street Bank International GmbH, oddział w Luksemburgu, papiery wartościowe przechowywane przez depozytariusza w imieniu funduszu powinny być chronione, jednak fundusz może ponieść straty w odniesieniu do środków pieniężnych i niektórych innych aktywów, które nie są objęte ochroną. Środki pieniężne funduszu zdeponowane w innych instytucjach kredytowych mogą spowodować poniesienie strat finansowych przez inwestorów, jeśli depozyty te nie są objęte żadnym istniejącym systemem gwarancji depozytów. Inwestycja w fundusz nie jest objęta żadnym systemem rekompensat dla inwestorów ani systemem gwarancji.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca w sprawie tego produktu lub sprzedająca go może naliczyć Państwu inne opłaty. W takim przypadku osoba ta przekaże Państwu informacje na temat tych opłat oraz tego, jak wpływają one na Państwa inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach przedstawiono kwoty potrącane z Państwa inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od wysokości zainwestowanej kwoty, okresu utrzymywania produktu oraz wyników produktu. Przedstawione tutaj kwoty mają charakter poglądowy i opierają się na przykładowej kwocie inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestowania. Założyliśmy, że: w pierwszym roku odzyskasz zainwestowaną kwotę (0% rocznego zwrotu). W przypadku pozostałych okresów utrzymywania inwestycji założyliśmy, że produkt osiąga wyniki zgodne ze scenariuszem umiarkowanym.
Zainwestowano 10 000 EUR.

	W przypadku wyjścia z inwestycji po 30 dniach
Łączne koszty	1 EUR
Wpływ na koszty (*)	0,0 %

*Ilustruje to wpływ kosztów w okresie utrzymywania produktu trwającym krócej niż rok. Procentu tej wartości nie można bezpośrednio porównywać z danymi dotyczącymi wpływu kosztów podanymi dla innych produktów PRIIP.
Możemy dzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Państwu produkt w celu pokrycia kosztów usług, które Państwu świadczy. Osoba ta poinformuje Państwa o wysokości tej kwoty.

Skład kosztów

Koszty jednorazowe związane z otwarciem lub zamknięciem pozycji		**W przypadku wyjścia po upływie 30 dni**
Koszty związane z rozpoczęciem inwestycji	Nie pobieramy opłaty za przystąpienie.	0 EUR
Koszty wyjazdu	Nie pobieramy opłaty za rezygnację.	0 EUR
Koszty bieżące pobierane co roku		
Opłaty za zarządzanie oraz inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,10% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota oparta na rzeczywistych kosztach za rok obrotowy kończący się 31.12.2025 r.	1 EUR
Koszty transakcyjne	0,00% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych w związku z kupnem i sprzedażą aktywów bazowych produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wielkości transakcji kupna i sprzedaży.	0 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w określonych warunkach		
Opłaty za wyniki	Nie pobieramy opłaty za wyniki.	0 EUR

Inwestorzy na rynku wtórnym (osoby kupujące lub sprzedające akcje na giełdzie) mogą zostać obciążeni pewnymi opłatami przez swojego maklera giełdowego. Informacje na temat ewentualnych opłat można uzyskać od tego maklera. Autoryzowani uczestnicy prowadzący bezpośrednie transakcje z funduszem ponoszą koszty transakcyjne związane z subskrypcjami i umorzeniami.

Jak długo należy utrzymywać inwestycję i czy można ją wcześniej wycofać?

Zalecany okres utrzymywania inwestycji: 30 dni. Produkt nie ma minimalnego okresu utrzymywania inwestycji.

Ten produkt nie ma wyznaczonego minimalnego okresu posiadania. Zalecany okres został wybrany ze względu na strategię inwestycyjną oraz fakt, że produkt jest przeznaczony dla inwestorów o krótkoterminowej perspektywie inwestycyjnej. Oczekuje się, że w tym przedziale czasowym możliwe będzie osiągnięcie celu inwestycyjnego

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 dostępna na stronie internetowej DWS Group.
W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 123 440 lub przez formularz https://portal.bdm.pl/kontakt.

w tym przedziale czasowym. O umorzenie udziałów można zazwyczaj wnioskować w każdym dniu wyceny. Spółka nie pobiera żadnych opłat ani kar za takie transakcje.

Wcześniejszy umorzenie udziałów nie powoduje zmiany profilu ryzyka i zwrotu.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące postępowania osoby, która doradzała Państwu w sprawie produktu lub go sprzedała, 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 Państwa zgłoszenie i udzielimy odpowiedzi w najkrótszym możliwym terminie. Podsumowanie naszej procedury rozpatrywania skarg jest dostępne bezpłatnie w Internecie pod adresem www.etf.dws.com.

Inne istotne informacje

Systemy podatkowe mające zastosowanie do funduszu w Państwa jurysdykcji mogą wpływać na Państwa osobistą sytuację podatkową. Potencjalni inwestorzy powinni zapoznać się z tymi systemami podatkowymi oraz, w razie potrzeby, zasięgnąć porady w tym zakresie. 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 Państwu bezpłatnie przesłane w formie papierowej na żądanie.

Informacje na temat wyników tego funduszu w ciągu ostatnich 10 lat kalendarzowych są dostępne na stronie https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/LU0290358497/CH/EN, a informacje na temat scenariuszy wyników historycznych – na stronie https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/LU0290358497/CH/EN.

Fundusz ten nie jest w żaden sposób sponsorowany, promowany, sprzedawany ani wspierany przez Solactive AG, a Solactive AG nie udziela żadnych gwarancji ani zapewnień dotyczących wyników wynikających z wykorzystania indeksu lub znaku towarowego indeksu. Ani publikacja, ani udzielenie licencji na indeks nie stanowią rekomendacji ze strony Solactive AG do inwestowania w fundusz ani nie stanowią zapewnienia lub rekomendacji w odniesieniu do jakiejkolwiek inwestycji w fundusz.
Szwajcarskim przedstawicielem funduszu jest DWS CH AG, Hardstrasse 201, CH-8005 Zurych. Agentem płatniczym w Szwajcarii jest Deutsche Bank (Suisse) SA, Place des Bergues 3, CH-1201 Genewa. Prospekt emisyjny, niniejszy dokument, statut oraz regulamin, a także raporty roczne i półroczne 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.