

Dokument zawierający kluczowe informacje

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 FTSE Developed Europe Real Estate UCITS ETF

Klasa udziałów: 1C, ISIN: LU0489337690, niemiecki kod papierów wartościowych: DBX0F1, waluta: EUR

subfundusz Xtrackers. Fundusz jest luksemburskim UCITS (przedmiotem zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe). Zarządzającym funduszem jest DWS Investment S.A. (twórca), członek grupy DWS. Więcej informacji można znaleźć na stronie www.etf.dws.com lub pod numerem telefonu

+352 42101 - 860. Komisja Nadzoru Sektora Finansowego (Commission de Surveillance du Secteur Financier) jest organem odpowiedzialnym za nadzór nad Xtrackers w zakresie niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Niniejszy PRIIP został zatwierdzony w Luksemburgu. Spółka zarządzająca DWS Investment S.A. posiada zezwolenie w Luksemburgu i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Sektora Finansowego. Niniejsze kluczowe informacje są aktualne na dzień 15.02.2024 r.

Czym jest ten produkt?

Rodzaj

Produkt jest subfunduszem UCITS – część 1 SICAV zgodnie z prawem luksemburskim. Fundusz jest funduszem ETF 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, 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 FTSE Developed Europe Real Estate UCITS ETF została wprowadzona w 2010 r.

Cele

Fundusz jest zarządzany pasywnie. CEL INWESTYCYJNY: Celem jest, aby inwestycja odzwierciedlała wyniki indeksu FTSE EPRA/NAREIT DEVELOPED EUROPE NET TOTAL RETURN (indeks), który ma na celu odzwierciedlenie wyników akcji niektórych spółek nieruchomościowych (w tym funduszy inwestycyjnych nieruchomości) notowanych w rozwiniętych krajach europejskich. OPIS INDEKSU: Waga spółki w indeksie zależy od jej wielkości, opartej na łącznej wartości akcji spółki w porównaniu z innymi spółkami. REBALANSOWANIE, OBLICZANIE I ADMINISTRACJA INDEKSU: Indeks jest obliczany na podstawie całkowitej stopy zwrotu netto, co oznacza, że wszystkie dywidendy i wypłaty są reinwestowane w indeks po opodatkowaniu. Skład indeksu jest weryfikowany co najmniej raz na kwartał. POLITYKA INWESTYCYJNA: Aby osiągnąć cel, fundusz będzie dążył do odzwierciedlenia indeksu, przed opłatami i kosztami, poprzez zakup 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 w celu uzyskania dodatkowych dochodów na pokrycie kosztów funduszu. DODATKOWE INFORMACJE: Niektóre informacje (w tym najnowsze ceny akcji funduszu, orientacyjne wartości aktywów netto, pełne informacje na temat 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 odzwierciedlania indeksu. Przewidywany poziom błędów replikacji 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 EUR. Zwroty i zyski nie są wypłacane, lecz reinwestowane w fundusz. Fundusz ten jest subfunduszem Xtrackers, dla którego prospekt emisyjny i okresowe raporty są sporządzane łącznie. 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 udziałów – szczegółowe informacje można znaleźć w odpowiedniej sekcji prospektu emisyjnego. Nie można wymieniać udziałów w tym funduszu na udziały w innych funduszach Xtrackers. 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 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 udziałów) są dostępne bezpłatnie.

Docelowi inwestorzy detaliczni

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) średni horyzont inwestycyjny (pięć lat). Fundusz jest odpowiedni do (v) ogólnego gromadzenia kapitału (wzrostu).

Jakie są ryzyka i co mogę uzyskać w zamian?

Wskaźnik ryzyka



Skrócony wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę dotyczącą poziomu ryzyka związanego z tym produktem w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jak prawdopodobne jest, że produkt straci na wartości z powodu zmian na rynkach lub z powodu naszej niemożności wypłacenia Państwu środków. Produkt ten został sklasyfikowany jako 5 w 7-stopniowej skali ryzyka, co oznacza średnio wysokie ryzyko. Oznacza to, że potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników są oceniane na średnio wysokim poziomie, a niekorzystne warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną 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 z inwestycji będzie zależał od kursu wymiany między tymi walutami. Ryzyko to nie jest uwzględnione w powyższym wskaźniku.

Następujące rodzaje ryzyka mogą mieć szczególne znaczenie dla funduszu: ryzyko związane z instrumentami pochodnymi, ryzyko konfliktu interesów, ryzyko związane z akcjami, ryzyko związane z wyjątkowymi okolicznościami, ryzyko związane z indeksami opartymi na zasadach, ryzyko związane z nieruchomościami. Bardziej szczegółowy opis ryzyka i inne informacje ogólne można znaleźć w sekcji (sekcjach) dotyczącej ryzyka w prospekcie emisyjnym. Możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków. Twoje ryzyko jest ograniczone do zainwestowanej kwoty. Produkt ten nie zapewnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz 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 rynkowych z ostatnich 10 lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się w zupełnie inny sposób.

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>.

Zalecany okres utrzymywania inwestycji: Przykładowa inwestycja:		5 lat 10 000 EUR	
		W przypadku wyjścia po 1 roku	W przypadku wyjścia po 5 latach
Scenariusze			
Minimalna	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków.		
Stres	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot roczny	1170 EUR -88,3	980 EUR -37,1
Niekorzystny	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot rocznie	6310 EUR -36,9	7 070 EUR -6,7
Umiarkowany	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot rocznie	10 220 EUR 2,2	11 510 EUR 2,9
Korzystny	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot rocznie	14 060 EUR 40,6	15 590 EUR 9,3

Podane kwoty obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów poniesionych przez Państwa na rzecz doradcy lub dystrybutora. Kwoty te nie uwzględniają Państwa sytuacji podatkowej, która również 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 w okresie (korzystny: 31.03.2014-31.03.2015, umiarkowanym: 29.05.2015-31.05.2016, niekorzystny: 31.12.2021-30.12.2022). W przypadku zalecanego okresu utrzymywania inwestycji obowiązują następujące zasady: Tego typu scenariusz (korzystny, umiarkowany, niekorzystny) wystąpił w przypadku inwestycji w okresie (korzystny: 31.01.2014-31.01.2019, umiarkowany: 31.03.2016-31.03.2021, niekorzystny: 29.06.2018-30.06.2023).

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 Bank International GmbH, oddział w Luksemburgu, 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 pieniężne 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 prześle 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 EUR.

	Jeśli zrezygnujesz po 1 roku	Jeśli zrezygnujesz po 5 latach
Całkowite koszty	39 EUR	209 EUR
Roczny wpływ na koszty (*)	0,4	0,4 % 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 zalecany okres utrzymywania pozycji średni roczny zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów wynosi 3,2%, a po uwzględnieniu kosztów – 2,9%.

Możemy podzielić część kosztów z osobą sprzedającą Państwu produkt, aby pokryć koszty usług, które Państwu świadczy. 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 przystąpienie.	0 EUR
Koszty związane z wypisaniem się	Nie pobieramy opłaty za rezygnację.	0 EUR
Koszty bieżące ponoszone co roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,33% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa wartość oparta na rzeczywistych kosztach za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 r.	33
Koszty transakcyjne	0,06% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa wartość kosztów ponoszonych przez nas w związku z kupnem i sprzedażą instrumentów bazowych produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wielkości kupowanych i sprzedawanych instrumentów.	6 EUR

Koszty dodatkowe ponoszone w określonych warunkach

Opłaty za wyniki	Nie pobieramy opłaty za wyniki.	0 EUR
------------------	---------------------------------	-------

Dokument stanowiący tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL. Oryginalna wersja jest wersją w języku angielskim opublikowaną na stronie producenta i DM BDM S.A. W przypadku wystąpienia problemów z kontaktem z osobą kupującą lub sprzedającą produkt, należy skorzystać z naszego portalu do składowania danych i kontaktowania się z nami. Nie należy pisać do nas bezpośrednio, ponieważ nie jesteśmy w stanie odpowiedzieć na wszystkie pytania. W przypadku wystąpienia problemów z kontaktem z osobą kupującą lub sprzedającą produkt, należy skorzystać z naszego portalu do składowania danych i kontaktowania się z nami. Nie należy pisać do nas bezpośrednio, ponieważ nie jesteśmy w stanie odpowiedzieć na wszystkie pytania. W przypadku wystąpienia problemów z kontaktem z osobą kupującą lub sprzedającą produkt, należy skorzystać z naszego portalu do składowania danych i kontaktowania się z nami. Nie należy pisać do nas bezpośrednio, ponieważ nie jesteśmy w stanie odpowiedzieć na wszystkie pytania.

W zakresie, w jakim fundusz podejmuje się pożyczek papierów wartościowych w celu uzyskania 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: 5 lat. Produkt nie ma minimalnego okresu posiadania.

Produkt nie ma wymaganego minimalnego okresu posiadania. Zalecany okres posiadania został wybrany ze względu na strategię inwestycyjną produktu oraz fakt, że jest on przeznaczony do inwestycji średnioterminowych. Oczekuje się, że w tym okresie możliwe będzie osiągnięcie celu inwestycyjnego funduszu. Wniosek o umorzenie jednostek uczestnictwa 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 rozpatrzmy 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 Twojej jurysdykcji mogą mieć wpływ na Twoją sytuację podatkową. Potencjalni inwestorzy powinni zapoznać się z takimi 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 10 lat kalendarzowych są dostępne na stronie <https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/LU0489337690/IE/EN>, a informacje na temat poprzednich scenariuszy wyników są dostępne na stronie <https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/LU0489337690/IE/EN>.

Fundusz nie jest w żaden sposób powiązany z London Stock Exchange Group plc i jej spółkami zależnymi (zwanymi łącznie „Grupą LSE”), ani nie jest przez nie sponsorowany, promowany, sprzedawany ani rekomendowany. Grupa LSE nie ponosi żadnej odpowiedzialności wobec jakiegokolwiek osoby z tytułu korzystania z funduszu lub danych bazowych.