

Sdělení klíčových informací

Účel

Tento dokument vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o marketingový materiál. Informace jsou vyžadovány zákonem, aby vám pomohly pochopit povahu, rizika, náklady, potenciální zisky a ztráty tohoto produktu a aby vám pomohly porovnat jej s jinými produkty.



Produkt

Xtrackers S&P 500 UCITS ETF

Třída sdílení: 4C, ISIN: IE000Z9SJA06, německý kód cenného papíru: DBX0SV, měna: USD

podfond společnosti Xtrackers (IE) plc. Tento fond je SKIPCP (Podnik kolektivního investování do převoditelných cenných papírů) se sídlem v Irsku. **Správcovskou společností je DWS Investment S.A. (tvůrce), člen skupiny DWS.** Viz www.etf.dws.com nebo volejte na číslo +352 42101 - 860 pro více informací. Za dohled nad společností Xtrackers II ve vztahu k tomuto dokumentu s klíčovými informacemi odpovídá příslušný orgán Commission de Surveillance du Secteur Financier. Tento PRIIP je schválen v Lucembursku. Správcovská společnost DWS Investment S.A. je schválena v Lucembursku a podléhá regulaci Commission de Surveillance du Secteur Financier. Tyto klíčové informace jsou přesné ke dni 22. 6. 2023.

Co je to za produkt?

Typ

Produkt je podfondem SKIPCP otevřené investiční společnosti s proměnným kapitálem podle irských zákonů. Fond je ETF SKIPCP.

Termín

Tento produkt je otevřený fond bez předem stanovené splatnosti. O odkup podílových listů můžete požádat zpravidla ke každému datu ocenění. Společnost však může s ohledem na zájmy investorů odkupování pozastavit, pokud se ukáže, že je to nutné kvůli mimořádným okolnostem. Dále může společnost omezit zpětný odkup. Produkt lze za určitých okolností předčasně splatit, jak je uvedeno v prodejním prospektu. Třída akcií 4C fondu Xtrackers S&P 500 UCITS ETF byla uvedena na trh v roce 2022.

Cíle

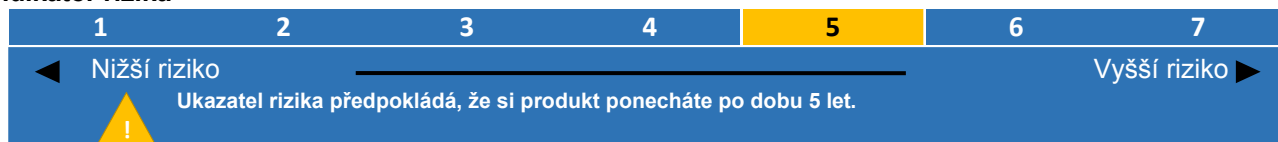
Fond je spravován pasivně. Cílem je, aby vaše investice odrážela výkonnost indexu S&P 500 (index), který je navržen tak, aby odrážel výkonnost akcií 500 společností reprezentujících všechna hlavní průmyslová odvětví USA. Index se počítá v amerických dolarech. Index obsahuje akcie velkých společností obchodovaných na některých způsobilých burzách v USA. Váha společnosti v indexu závisí na její relativní velikosti na základě kombinované hodnoty snadno dostupných akcií společnosti ve srovnání s ostatními společnostmi na burzovních trzích. Index se vypočítává na základě čistého celkového výnosu. To znamená, že veškeré dividendy a výplaty společností v indexu jsou po zdanění reinvestovány do akcií. K dosažení cíle se fond pokusí kopírovat index před poplatky a náklady nákupem všech cenných papírů v indexu nebo jejich podstatného počtu. Fond může využívat techniky a nástroje za účelem řízení rizika, snížení nákladů a zlepšení výsledků. Tyto techniky a nástroje mohou zahrnovat použití finančních kontraktů (derivátů). Fond se také může zapojit do zajištěného půjčování svých investic určitým způsobilým třetím stranám, aby získal dodatečný příjem na kompenzaci nákladů fondu. Určité informace (včetně nejnovějších cen akcií fondu, orientační čisté hodnoty aktiv, úplných informací o složení portfolia fondu a informací o složkách indexu) jsou k dispozici na místních internetových stránkách DWS nebo na adrese www.Xtrackers.com. Transakční náklady a daně, neočekávané náklady fondu a tržní podmínky, jako je volatilita nebo problémy s likviditou, mohou ovlivnit schopnost fondu sledovat index. Předpokládaná úroveň chyby sledování indexu za běžných tržních podmínek je 1 %. Výnos produktu je vyjádřen denně vypočítanou čistou hodnotou aktiv na podílový list a případnou výší výplaty. Měnou fondu je USD. Výnosy a zisky nejsou distribuovány, ale jsou reinvestovány do fondu. Tento fond je podfondem společnosti Xtrackers (IE) plc, pro který jsou kromě jednotlivých dodatků pro každý podfond vypracovány prodejní prospekt a pravidelné zprávy jako celek. Aktiva a pasiva jednotlivých podfondů jsou ze zákona oddělena. V důsledku toho nejsou aktiva jednoho podfondu k dispozici v případě pohledávek vůči jinému podfondu nebo jeho platební neschopnosti. Pro tento fond může být k dispozici více tříd akcií - další podrobnosti naleznete v příslušné části dodatku. Své akcie tohoto fondu nesmíte vyměnit za jiné fondy společnosti Xtrackers. Depozitářem je společnost State Street Custodial Services (Ireland) Limited, Irsko. Podrobnější informace o tomto fondu, jako je prodejní prospekt a dodatek, jakož i poslední výroční a pololetní zpráva, lze získat bezplatně online na adrese www.etf.dws.com. Tyto dokumenty jsou k dispozici v angličtině nebo němčině. Dokumenty i další informace (včetně aktuálních cen akcií) jsou k dispozici zdarma.

Zamýšlený retailový investor

Fond je určen pro: (i) neprofesionální klienty, kteří mají (ii) základní znalosti a zkušenosti a (iii) jsou připraveni přijmout níže uvedenou míru rizika (včetně ztrát až do výše celkové investované částky). Typický investor bude mít (iv) střednědobý investiční horizont (pět let). Fond je vhodný pro (v) obecnou akumulaci kapitálu (růst).

Jaká jsou rizika a co za to mohou získat?

Indikátor rizika



Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích nebo proto, že vám nebudeme schopni vyplatit peníze. Tento produkt jsme zařadili do třídy 5 ze 7, což je středně vysoká rizikovitost. To hodnotí potenciální ztráty z budoucí výkonnosti na středně vysoké úrovni a špatné podmínky na trhu budou mít pravděpodobně vliv na schopnost vyplatit vás.

Pokud upisujete nebo vypořádáváte akcie v jiné měně, než je měna fondu nebo měna třídy akcií, platí následující pravidla: Uvědomte si měnové riziko. Platby obdržíte v jiné měně, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi oběma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Pro fond mohou být významná zejména následující rizika: Riziko derivátů, riziko střetu zájmů, riziko akcií, riziko výjimečných okolností, riziko indexu založeného na pravidlech, riziko koncentrace v regionu. Podrobnější popis rizik a další obecné informace naleznete v oddíle (oddílech) o rizicích prodejního prospektu a dodatku. Můžete přijít o část nebo celou svou investici. Vaše riziko je omezeno investovanou částkou. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu před budoucí výkonností trhu, takže můžete přijít o část nebo celou svou investici.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předpovědět. Uvedený nepříznivý, mírný a příznivý scénář jsou ilustrace využívající nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu a vhodnou referenční hodnotu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet zcela odlišně

| | | | |
|---|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Doporučená doba držení: Příklad investice: | | 5 let 10 000 USD | |
| | | Pokud odejdete po 1 roce | Pokud odejdete po 5 letech |
| Scénáře | | | |
| Minimální | Minimální garantovaný výnos není stanoven. Můžete přijít o část nebo celou investici. | | |
| Stresový | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů Průměrný roční výnos | 750 USD -92.5 % | 880 USD -38.5 % |
| Nepříznivý | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů Průměrný roční výnos | 8 140 USD -18.6 % | 8 910 USD -2.3 % |
| Mírný | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů Průměrný roční výnos | 11 280 USD 12.8 % | 16 810 USD 10.9 % |
| Příznivý | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů Průměrný roční výnos | 15 560 USD 55.6 % | 23 130 USD 18.3 % |

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Čísla nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může mít také vliv na to, kolik dostanete zpět. Stresový scénář ukazuje, kolik byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách. Pro jednoleté období držení platí následující: Tento typ scénáře (Příznivý, Mírný, Nepříznivý) nastal pro investici - s odkazem na S&P 500 TR Net - mezi (Příznivý: 31.03.2020- 31.03.2021, mírný: 30.04.2018-30.04.2019, Nepříznivý: 31.12.2021-30.12.2022). Pro doporučené období držby platí následující: Tento typ scénáře (Příznivý, Mírný, Nepříznivý) nastal pro investici - s odkazem na S&P 500 TR Net - mezi (Příznivý: 31.10.2016-29.10.2021, Mírný: 30.04.2014-30.04.2019, Nepříznivý: 31.12.2021-31.05.2023).

Co se stane, pokud společnost DWS Investment S.A. nebude schopna vyplatit peníze?

Aktiva fondu jsou vedena odděleně od aktiv správcovské společnosti DWS Investment S.A. V případě platební neschopnosti nebo selhání správcovské společnosti by fond neměl utrpět žádnou finanční ztrátu ve vztahu ke svým aktivům. V případě platební neschopnosti nebo selhání depozitáře State Street Custodial Services (Ireland) Limited, Irsko by cenné papíry držené depozitářem jménem fondu měly být chráněny, ale fond může utrpět ztrátu ve vztahu k hotovosti a některým dalším aktivům, která chráněna nejsou. Hotovostní vklady fondu uložené u jiných úvěrových institucí mohou investorům způsobit finanční ztrátu, pokud tyto vklady nejsou kryty žádnými existujícími systémy pojištění vkladů. Na investice do fondu se nevztahuje žádný systém náhrad nebo záruk pro investory.

Jaké jsou náklady?

Osoba, která vám radí nebo prodává tento produkt, vám může účtovat další náklady. V takovém případě vám tato osoba poskytne informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici.

Náklady v průběhu času

V tabulkách jsou uvedeny částky, které se z vaší investice strhávají na pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho produkt držíte a jak dobře si produkt vede. Zde uvedené částky jsou ilustrativní a vycházejí z příkladu výše investice a různých možných dob investování. Předpokládali jsme, že: V prvním roce získáte zpět částku, kterou jste investovali (roční výnos 0 %). Pro ostatní období držení jsme předpokládali, že produkt bude fungovat tak, jak je uvedeno v mírném scénáři. Investuje se 10 000 USD.

| | Pokud odejdete po 1 roce | Pokud odejdete po 5 letech |
|----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Celkové náklady | 17 USD | 112 USD |
| Roční dopad na náklady (*) | 0.2 % | 0,2 % ročně |

*To ukazuje, jak náklady snižují váš výnos každý rok po dobu držby. Ukazuje například, že pokud vystoupíte v doporučené době držení, váš průměrný roční výnos se předpokládá ve výši 11,1 % před náklady a 10,9 % po nákladech.

O část nákladů se můžeme podělit s osobou, která vám produkt prodává, abychom pokryli služby, které vám poskytuje. O této částce vás bude informovat.

Složení nákladů

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu | | Pokud odejdete po 1 roce |
|---|--|---------------------------------|
| Vstupní náklady | Vstupní poplatek nevybíráme. | 0 USD |
| Výstupní náklady | Výstupní poplatek neúčtujeme. | 0 USD |
| Průběžné náklady vynakládané každý rok | | |
| Poplatky za správu a jiné správní nebo provozní náklady | 0,06 % hodnoty vaší investice ročně. Jedná se o odhad na základě skutečných nákladů za fiskální rok končící 31. 12. 2022. | 6 USD |
| Transakční náklady | 0,11 % hodnoty vaší investice ročně. Jedná se o odhad nákladů, které nám vznikají při nákupu a prodeji podkladových investic pro tento produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na tom, kolik nakupujeme a prodáváme. | 11 USD |
| Vedlejší náklady vynaložené za zvláštních podmínek | | |
| Výkonnostní poplatky | Neúčtujeme si poplatek za výkon. | 0 USD |

Investorům na sekundárním trhu (těm, kteří nakupují nebo prodávají akcie na burze) může jejich makléř účtovat určité poplatky. Tyto případné poplatky lze získat od takového makléře. Oprávnění účastníci, kteří obchodují přímo s fondem, hradí transakční náklady

související s jejich úpisy a zpětnými odkupy.

V rozsahu, v jakém fond provádí půjčování cenných papírů za účelem dosažení výnosů, bude fondu nakonec přiděleno 70 % souvisejících výnosů, agentovi pro půjčování cenných papírů, kterým bude subjekt DWS nebo jiný subjekt Deutsche Bank, bude přiděleno 15 % a zbývajících 15 % bude přiděleno subjektu DWS, který tyto činnosti monitoruje, jak je uvedeno v prodejním prospektu a dodatku. Vzhledem k tomu, že sdílení výnosů z půjčování cenných papírů nezvyšuje náklady na provoz fondu, bylo ze složení nákladů vyloučeno.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 5 let. Minimální doba držení produktu není stanovena

Tento produkt nemá požadovanou minimální dobu držení. Doporučená doba držení byla zvolena vzhledem k jeho investiční strategii a proto, že je určen pro střednědobý investiční horizont. Očekává se, že v tomto časovém rámci bude možné dosáhnout investičního cíle fondu. O odkoupení podílových listů můžete požádat zpravidla ke každému dni ocenění. Za takovou transakci nebude společnost účtovat žádné poplatky ani sankce.

Při předčasném odkupu akcií nedochází k žádné změně profilu rizikové návratnosti.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnosti na chování osoby, která vám s výrobkem poradila nebo vám jej prodala, by měly být adresovány přímo této osobě. Stížnosti na výrobek nebo chování výrobce tohoto výrobku by měly být adresovány na následující adresu:

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

Vaši žádost poté vyřídíme a co nejdříve vám poskytneme zpětnou vazbu. Shrnutí našeho postupu vyřizování stížností je zdarma k dispozici na adrese www.etf.dws.com.

Jiné relevantní informace

Daňové režimy platné pro fond ve vaší jurisdikci mohou ovlivnit vaši osobní daňovou situaci. Potenciální investoři by se měli o těchto daňových režimech informovat a případně si nechat poradit. Informace o aktuální politice odměňování správcovské společnosti, včetně popisu způsobu výpočtu odměn a benefitů, jsou zveřejněny na internetu na adrese <https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remuneration-policy?setLanguage=en>. Na vyžádání vám budou tyto informace bezplatně zaslány v tištěné podobě.

Zatím není k dispozici dostatek údajů, které by vám poskytly užitečné informace o dřívějším výkonu. Informace o výkonnosti tohoto fondu jsou k dispozici na adrese <https://etf.dws.com/Download/Past%20Performance/IE000Z9SJA06/IE/EN> a informace o předchozích scénářích výkonnosti jsou k dispozici na adrese <https://etf.dws.com/Download/Previous%20Performance/IE000Z9SJA06/IE/EN>.

Tento index je ochrannou známkou společnosti Standard & Poor's a fond k němu získal licenci. Fond není sponzorován, podporován, prodáván ani propagován společností Standard & Poor's a společnost Standard & Poor's neposkytuje žádné prohlášení ohledně vhodnosti investice do fondu.