

Dokument s ključnimi informacijami

Namen

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v ta sklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitve o morebitnem vlaganju. Dokument predstavlja slovenski prevod dokumenta s ključnimi informacijami, ki ga je izdal upravljavec. Prevod je namenjen seznanitvi strank Wiener Städtische Zavarovalnice, podružnice v Ljubljani, s podatki o skladu.



Produkt

DWS ESG Akkumula

Razred enot: LC, ISIN: DE0008474024, WKN: 847402, valuta: EUR

Sklad je bil oblikovan v Nemčiji kot KNPVP (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities). **Družba za upravljanje je DWS Investment GmbH (proizvajalec), članica skupine DWS Gruppe.** Več informacij o tem produktu je na voljo na povezavi www.dws.com/fundinformation/ ali po telefonu na številki +49 (0) 69 910-12372. Družbo DWS Investment GmbH glede upoštevanja tega Dokumenta s ključnimi informacijami nadzira nemški Zvezni urad za nadzor finančnih storitev (BaFin). Ta PRIIP je registriran v Nemčiji. Družba za upravljanje DWS Investment GmbH je registrirana v Nemčiji, njeno delovanje nadzira Zvezni urad za nadzor finančnih storitev. Ta Dokument s ključnimi informacijami podaja stanje na dan 29. 4. 2024.

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Produkt je KNPVP z namenskimi sredstvi v skladu z direktivo in oblikovan po nemškem pravu.

Trajanje

Ta produkt je odprt sklad brez časovne omejitve. Enote sklada se lahko načeloma prodajo vsak presečni dan vrednotenja. Družba za upravljanje ima pravico, da ustavi odkup enot, če se pojavijo izredne razmere, zaradi katerih se zdi ustavitev odkupa ob upoštevanju interesov in koristi vlagateljev nujna. Družba za upravljanje lahko prav tako omeji odkup. Družba pa ima pravico, da upravljanje namenskih sredstev sklada z odpovednim rokom najmanj šest mesecev odpove z objavo v zveznem uradnem listu (Bundesanzeiger) in dodatno v letnem poročilu ali polletnem poročilu. Naložbeni razred LC sklada DWS Akkumula je bil ustanovljen leta 1961.

Cilji

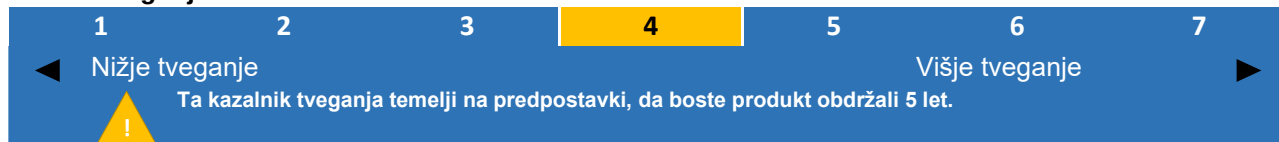
Sklad se upravlja aktivno. Pri upravljanju se upošteva referenčni indeks. Sklad sledi okoljskim in socialnim značilnostim, zanj pa veljajo obveznosti glede razkrivanja v skladu s prvim odstavkom 8. člena Uredbe (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev. Več informacij o merilih ESG je na voljo v prodajnem prospektu in na spletni strani DWS. Cilj naložbene politike je doseganje trajne rasti vrednosti glede na referenčni indeks (MSCI World TR Net). Za doseg tega cilja vlaga sklad pretežno v delnice stabilnih domačih in tujih podjetij, katerih cilj je rast, kjer je možno na podlagi pričakovanega dobička ali kratkoročnih tržnih situacij pričakovati dober razvoj uspešnosti. Pri izbiri primernih naložb so okoljski in socialni vidiki ter načela dobrega upravljanja podjetja (tako imenovani standardi ESG) odločilnega pomena za izvajanje trajnostne naložbene strategije sklada. Za sklad se smejo izbirati izdajatelji vrednostnih papirjev, ki ustvarjajo svoj poslovni prihodek z dejavnostmi v zvezi s pridobivanjem energije ali z drugo uporabo jedrske energije ali zemeljskega plina ter s pridobivanjem urana ali zemeljskega plina. V tem okviru je za izbor posameznih naložb odgovoren upravitelj sklada. Donos produkta se lahko generira iz dnevno obračunane enote cene ali morebitnega izplačila. Pretežni del vrednostnih papirjev sklada ali njihovih izdajateljev bo predvidoma sestavni del referenčnega indeksa. Upravitelj sklada bo po lastni presoji vlagal tudi v vrednostne papirje in panoge, ki niso del referenčnega indeksa, da bi tako izkoristil posebne naložbene priložnosti. Portfelj predvidoma nujno ne bo razvrščen podobno kot referenčni indeks. Umestitev sklada lahko glede na referenčni indeks močno odstopa (npr. z umestitvijo zunaj referenčnega indeksa z občutno podcenjenostjo ali precenjenostjo). Dejanski manevrski prostor je pri tem običajno zelo velik. Odstopanje kaže na splošno oceno družbe za upravljanje glede posebnega položaja na trgu. Slednja lahko predstavlja defenzivnejše in ožje ali aktivnejše in širše umeščanje v primerjavi z referenčnim indeksom. Če tudi je cilj sklada v tem, da s svojim naložbenim rezultatom preseže gibanje vrednosti primerjalnega indeksa, je lahko možna uspešnost v odvisnosti od prevladujočih značilnosti (npr. manj nihanj okvirnih pogojev) in dejanske umestitve glede referenčnega indeksa omejena. Valuta sklada je EUR. Donosi in tečajni dobički se ne izplačujejo, temveč se reinvestirajo v skladu. Ta sklad vsebuje različne razrede enot. Podrobnosti o tem so na voljo v ustreznem poglavju prodajnega prospekta. Skrbniška banka je State Street Bank International GmbH, Nemčija. Več informacij o skladu, kot je prodajni prospekt in aktualno letno in polletno poročilo, je brezplačno na voljo na povezavi www.dws.com. Ti dokumenti so razpoložljivi v angleškem in nemškem jeziku. Dokumenti ter druge informacije (vključno z aktualnimi cenami enot premoženja) so na voljo brezplačno.

Ciljna skupina malih vlagateljev

Sklad je primeren za zasebne stranke s srednjeročnim naložbenim okvirjem in z osnovnimi znanji/izkušnjami, in ki lahko prevzamejo morebitno finančno izgubo. Sklad se lahko uporabi tudi za splošno oblikovanje sredstev.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujemo?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja vam pomaga oceniti s tem produktom povezano tveganje v primerjavi z drugimi produkti. Pokaže, kako visoka je verjetnost, da boste pri tem produktu izgubili denar, ker bi se trgi razvijali v določeni smeri ali pa mi ne bi bili sposobni, da vam denar izplačamo. Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 4, pri čemer 4 ustreza srednjemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje. Pri zelo neugodnih pogojih na trgu je možno, da vam denarja ne bomo sposobni izplačati.

Če svoje enote premoženja kupite ali obračunate v drugi valuti, kot je valuta sklada ali razreda enot, velja naslednje: Prosimo vas, da upoštevate valutno tveganje. Izplačila boste prejeli v drugi valuti, zato bo vaš dokončen donos odvisen od menjalnega tečaja obeh valut. To tveganje pri zgoraj navedenem kazalniku ni upoštevano.

Za sklad so lahko pomembna zlasti naslednja tveganja: ni drugih tveganj. Natančen opis tveganj in druge splošne informacije so na voljo v razdelku o tveganjih v prospektu. Vlagatelj lahko kapital,

ki ga je vložil v namenska sredstva sklada, izgubi delno ali celo v celoti. Tveganje vlagatelja je omejeno na vloženo vsoto. Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno.

Scenariji uspešnosti

Donos, ki ga boste ob koncu dosegli pri tem produktu, je odvisen od razvoja trga v prihodnje. Razvoj trga v prihodnje je negotov in ga ne moremo napovedati z gotovostjo. Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenarij prikazujejo najslabši, povprečen in najboljši razvoj uspešnosti produkta v zadnjih 10 letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: Primer naložbe:		5 let 10.000 EUR	
		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Scenariji			
Najmanj	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov Letna povprečna donosnost	2.820 EUR -71,8 %	2.520 EUR -24,1 %
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov Letna povprečna donosnost	8.620 EUR -13,8 %	11.270 EUR 2,4 %
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov Letna povprečna donosnost	10.910 EUR 9,1 %	16.080 EUR 10,0 %
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov Letna povprečna donosnost	13.890 EUR 38,9 %	18.370 EUR 12,9 %

V navedenih vrednostih so zajeti vsi stroški produkta samega, vendar v določenih okoliščinah ne vsi stroški, saj morate plačati tudi svojega svetovalca ali svoje prodajno mesto. Pri tem ni upoštevana vaša morebitna osebna obdavčitev, ki lahko prav tako vpliva na to, kolikšno bo vaše izplačilo ob koncu. Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu. Za enoletno obdobje velja: Ta scenarij (ugodni scenarij, zmerni scenarij, neugodni scenarij) se je oblikoval pri naložbi v obdobju (ugodni scenarij: 31.03.2014-31.03.2015, srednji scenarij: 30.11.2016-30.11.2017, neugodni scenarij: 30.12.2021- 30.12.2022). Za priporočeno obdobje razpolaganja: Ta scenarij (ugodni scenarij, zmerni scenarij, neugodni scenarij) se je oblikoval pri naložbi v obdobju (ugodni scenarij: 30.12.2016-30.12.2021, srednji scenarij: 30.09.2014-30.09.2019, neugodni scenarij: 30.12.2021-31.03.2024)

Kaj se zgodi, če družba DWS Investment GmbH ni sposobna izvesti izplačila?

Namenska sredstva so ločena od sredstev družbe za upravljanje DWS Investment GmbH. Vlagatelji namenskih sredstev zato na podlagi teh ločenih sredstev v primeru nesolventnosti družbe za upravljanje ne utrpijo finančne izgube. V primeru nesolventnosti skrbniške banke State Street Bank International GmbH, Nemčija, lahko vlagatelji utrpijo finančno izgubo, če za njihove naložbe pri tej banki ne velja odškodninska shema za vlagatelje Zveznega združenja nemških bank reg. združenje. Če so naložbe namenskih sredstev izvršene pri drugih bankah, lahko vlagatelji prav tako trpijo finančno izgubo, če za te naložbe ne velja odškodninska shema za vlagatelje. Zaščita naložb v namenska sredstva pa je lahko omejena tudi v primeru, če odškodninske sheme obstajajo, saj slednje v skladu s svojimi statuti redno opredeljujejo omejitve glede kritja naložb.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna tudi druge stroške. V tem primeru vam bo pojasnila te stroške in predstavila, kako bodo ti stroški vplivali na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

V preglednici so predstavljeni zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo boste s produktom razpolagali in kako dobro se bo produkt razvijal. Tukaj predstavljeni zneski prikazujejo primer naložbenega zneska in različna možna naložbena obdobja. Izhajamo iz naslednje predpostavke: Prvo leto bi prejeli povrnjen vloženi znesek (0 % letna donosnost). Za druga obdobja trajanje naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu s predstavljenim zmernim scenarijem. Naložba znaša 10.000 EUR.

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Stroški skupaj	657 EUR	1.445 EUR
Letni učinek stroškov (*)	6,6 %	2,7 % na leto

*Ti podatki prikazujejo, kako stroški v obdobju razpolaganja na letni ravni znižujejo vašo donosnost. Če bi denimo zahtevali izplačilo ob koncu priporočenega obdobja trajanja naložbe, bo vaša povprečna donosnost na leto znašala predvidoma 11,5% pred obračunom stroškov in 8,8% po obračunu stroškov.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam je produkt prodala, da bi s tem poplačali storitev, ki jo je opravila za vas. Znesek vam bodo sporočili. Ti zneski zajemajo najvišji znesek prodajne provizije, ki jo sme obračunati oseba, ki vam prodaja produkt (5,00 % vložnega zneska, 500 EUR). Ta oseba vam bo sporočila višino dejanske prodajne provizije.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	5,00 % zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. To je najvišji znesek, ki se odbije od vašega vloženega denarja. Enkratni stroški so prikazani v najvišjih zneskih. V določenih primerih lahko plačate tudi manj – podrobnejše informacije prejmete pri vašem finančnem svetovalcu ali na prodajnem mestu.	Do 500 EUR
Izstopni stroški	Izstopni stroški se ne obračunajo.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,45 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta, ki se je zaključilo 30. 9. 2023.	145 EUR
Transakcijski stroški	0,12 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno stroškov, ki nastanejo, če kupimo ali prodamo osnovno naložbo za ta produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	12 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Provizije za uspešnost ne obračunamo.	0 EUR

Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 leta. Za ta produkt ni predpisanega minimalnega obdobja trajanja naložbe.

Za ta produkt ni predpisanega minimalnega obdobja trajanja naložbe. Priporočeno obdobje razpolaganja je bilo izbrano na podlagi srednjeročnega naložbenega obdobja, ki je opredeljeno za ta produkt. V skladu z načrtom naj bi bil naložbeni cilj dosežen v tem obdobju. Enote sklada se lahko načeloma prodajo vsak presečni dan vrednotenja. Za tovrstno transakcijo družba ne obračuna provizij ali pogodbenih kazni.

Profil tveganja in donosa se za ta produkt ne spreminja, če svoje enote premoženja prodate predčasno.

Kako se lahko pritožim?

Pritožbe zoper ravnanje osebe, ki vam je o produktu svetovala ali vam ga prodala, naslovite neposredno na to osebo. Pritožbe zoper produkt ali ravnanje proizvajalca tega produkta lahko pisno naslovite na naslov:

DWS Investment GmbH, 60612 Frankfurt na Majni; el. naslov: info@dws.com; www.dws.com

Obravnavali bomo vašo zadevo in vam odgovorili v najkrajšem možnem času. Pregled o obravnavanih pritožbah je brezplačno na voljo na povezavi <https://www.dws.de/service/beschwerdemanagement/>.

Druge pomembne informacije

Obdavčitev, ki velja za namenska sredstva v vaši državi, lahko vpliva tudi na vašo osebno obdavčitev. Potencialni vlagatelji si morajo pridobiti informacije in po potrebi nasvet glede davčne ureditve. Informacije o aktualni plačilni politiki družbe za upravljanje, vključno z opisom, kako se izračuna izplačilo in drugi bonusi, so objavljene na spletni strani na povezavi <https://www.dws.com/de/footer/Rechtliche-Hinweise/verguetungspraktiken?setLanguage=de>. Na vašo zahtevo vam lahko družba te informacije posreduje brezplačno v tiskani obliki.

Informacije o pretekli uspešnosti tega sklada za zadnjih 10 koledarskih let so brezplačno na voljo na <https://download.dws.com/product-documents/DE0008474024/Past%20Performance/AT/DE> kakor tudi informacije o preteklih scenarijih uspešnosti na povezavi <https://download.dws.com/product-documents/DE0008474024/Previous%20Performance/AT/DE>.