

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.



Produkt

DB Strategic Income Allocation USD (SIA) Balanced Plus

Andelsklass: USD SBD, ISIN: LU2330520607, Tysk säkerhetskod: DWS3BU, Valuta: USD

en delfond av DWS Strategic. Fonden är ett fondföretag (företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper, "FKIOV") baserat i Luxemburg. **Förvaltningsbolaget är DWS Investment S.A. (produktutvecklaren), en medlem i DWS Group.** För mer information, se www.dws.com/fundinformation/ eller ring +352 4 21 01-2. Den behöriga myndigheten Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för övervakningen DWS Strategic av detta dokument med viktig information. Denna Priip-produkt är registrerad i Luxemburg. Förvaltningsbolaget DWS Investment S.A. är registrerad i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Denna viktiga information är korrekt per den 12.02.2025.

Vad innebär produkten?

Typ Löptid

Produkten är en FKIOV – del 1 delfond till en SICAV som regleras av luxemburgsk lagstiftning.

Mål

Denna produkt är en öppen fond utan fördefinierad löptid. Andelar kan i princip lösas in varje dag som de värderas. Företaget kan dock avbryta inlösen om extraordinära omständigheter förefaller göra detta nödvändigt, med hänsyn till investerarnas intressen. Vidare kan företaget begränsa inlösen. Produkten kan under vissa omständigheter som anges i försäljningsprospektet lösas in i förtid. Andelsklassen USD SBD i DB Strategic Income Allocation USD (SIA) Balanced Plus utfärdades 2021.

Mål

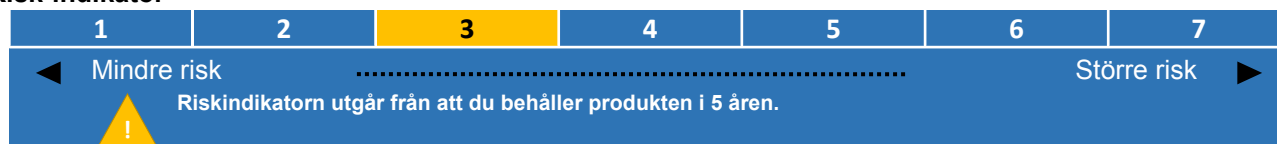
Fonden förvaltas aktivt. Fonden förvaltas inte med hänvisning till ett jämförelseindex. Investeringsmålet med fonden är att uppnå en kapitaltillväxt på medellång till lång sikt samt begränsa kapitalförluster som överstiger 20 % på årsbasis. För att uppnå investeringsmålet kommer fonden att försöka få exponering mot tre primära tillgångsklassportföljer som sinsemellan är diversifierade, och dessa är en fastränteportfölj, en aktieportfölj och en alternativportfölj. Fondens investeringar allokteras till portföljerna i proportioner som fastställs av investeringsförvaltaren, DWS Investment GmbH, baserat på råd från investeringsrådgivaren, som är avdelningen för förmögenhetsförvaltning på Deutsche Bank AG. För att ge råd till investeringsförvaltaren använder investeringsrådgivaren en strategisk metod för tillgångsfördelning som tar hänsyn till förväntad avkastning, volatilitet och korrelation i varje portfölj. Investeringsrådgivaren har som mål att föreslå en fördelning som ska kunna möjliggöra en kapitaltillväxt på medellång till lång sikt. Den förväntade fördelningen för en "balanserad" portfölj är a) fastränteportfölj: upp till 70 %, b) aktieportfölj: 30–80 % och c) alternativportfölj: 0-15%. Fonden har också som mål att vikta var och en av portföljerna mot exponering för tillgångar som är utställda i USD, så att fonden har amerikanskt fokus. Förutom fördelningen till portföljerna kommer investeringsförvaltaren att försöka implementera en strategi baserad på investeringsrådgivarens rekommendation, som syftar till att bevara kapitalet genom att begränsa en nedgång i värdet på fondens tillgångar till högst 20 % på årsbasis (riskminskningsstrategin). Riskminskningsstrategins mål är att begränsa fondens potentiella förlust under en tolv månadersperiod på rullande basis. Riskminskningsstrategin omfattar investeringar i finansiella derivatinstrument. Exponering för portföljerna kommer främst att erhållas genom investeringar i börshandlad(e) fond(er) (var och en ETF) eller andra kollektiva investeringssystem eller, i fallet med enstaka råvaruexponeringar, oaktat skuldförbindelser kopplade till resultatet för sådana enskilda råvaror, t.ex. börshandlade skuldebrev eller certifikat. Som ett alternativ till att investera i en ETF kan investeringsförvaltaren exponera fonden för ett finansiellt index genom att använda finansiella derivatinstrument. Fonden kan sälja köpoptioner på den underliggande portföljen eller portföljrelaterade positioner för att kunna ta emot en premie och öka inkomsten. Produktens avkastning reflekteras i nettovärdet per andel, som beräknas dagligen, och summan på eventuella fördelningar. Valutan för delfonden är USD. Fonden delar ut varje halvår. Den här fonden är en delfond av DWS Strategic, för vilken prospektet och de periodiska rapporterna förbereds enhetligt. Tillgångar och ansvar för varje delfond delas upp enligt lag. Som ett resultat av detta är tillgångar för en delfond inte tillgängliga om en annan delfond drabbas av fordringar eller insolvens. Fler aktieklasser kan finnas för den här fonden – se relevant avsnitt i prospektet för mer information. Aktier kan i många fall bytas mot aktier i en annan andelsklass av samma eller annan DWS Strategic SICAV-delfond. Mer information finns i avsnittet "Aktiebyte" i försäljningsprospektet. Depåbank är State Street Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg. Mer detaljerad information om denna fond, såsom prospektet samt den senaste års- och halvårsrapporten, kan erhållas kostnadsfritt online på www.dws.com/fundinformation/. Dessa dokument finns tillgängliga på engelska eller tyska. Dokumenten samt övrig information (inklusive senaste kurser) är tillgängliga utan kostnad.

Målgrupp

Delfonden är avsedd för småsparare med grundläggande kunskap och erfarenhet, som vill investera på medellång sikt och klarar av förluster. Delfonden kan användas för allmän kapitaltillväxt.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Risk-indikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka förmågan att betala dig.

Följande är tillämpligt om du tecknar eller avvecklar aktier i en annan valuta än fondens eller andelsklassens valuta: Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Följande risker kan vara av särskild betydelse för fonden: Kreditrisk, Risker som är specifika för fondandelsfonder, Derivatrisk, Tillväxtmarknadsrisk/landsrisk. En mer detaljerad beskrivelse av riskerna finner du i risikoavsnittet/avsnittene i prospektet. Du kan förlora delar av eller hela din investering. Din risk är begränsad till det investerade beloppet. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultat-Scenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering:		5 åren 10.000 USD	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 åren
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	5.720 USD -42,8 %	5.620 USD -10,9 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	8.010 USD -19,9 %	9.420 USD -1,2 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	10.230 USD 2,3 %	11.300 USD 2,5 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	12.910 USD 29,1 %	13.820 USD 6,7 %

siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. För innehavsperioden på ett år gäller: Den här typen av scenario (Positivt, Neutralt, Negativt) blev följden vid en investering – ev. med referens till DB Vermoegensfondsmandat Balance (USD) – mellan (Positivt: 31.03.2020-31.03.2021, Neutralt: 31.10.2022-31.10.2023, Negativt: 30.09.2021-30.09.2022). För den rekommenderade innehavsperioden gäller: Den här typen av scenario (Positivt, Neutralt, Negativt) blev följden vid en investering – ev. med referens till DB Vermoegensfondsmandat Balance (USD) – mellan (Positivt: 29.02.2016-26.02.2021, Neutralt: 29.03.2019-28.03.2024, Negativt: 31.08.2021-31.12.2024).

Vad händer om DWS Investment S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar hålls åtskilda från de tillgångar som hör till förvaltningsbolaget, DWS Investment S.A.. Förvaltningsbolagets insolvens eller fallissemang bör inte leda till att fonden lider någon ekonomisk förlust avseende sina tillgångar. Vid insolvens eller fallissemang hos förvaringsinstitutet State Street Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg ska värdepapper som innehåses av förvaringsinstitutet för fondens räkning skyddas, men fonden kan lida förlust när det gäller likvida medel och vissa andra tillgångar som inte är skyddade. Kontantinsättningar i fonden som gjorts hos andra kreditinstitut kan också orsaka ekonomisk förlust för investerare, om sådana insättningar inte täcks av några befintliga insättningsgarantisystem. Investeringar i fonden omfattas inte av någon investerarkompensation eller garantisystem.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande: Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. 10.000 USD investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 åren
Totala kostnader	420 USD	915 USD
Årliga kostnadseffekter (*)	4,2 %	1,8 % varje år

*Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3,7% före kostnader och 1,9% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet. Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut (3,00 % av det investerade beloppet/300 USD). Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	3,00 % av det belopp du betalar när du gör denna investering. Detta är det maxbelopp som kan tas ut av dina pengar innan de investeras (inträdesavgift). Inträdesavgifterna som visas är maxsiffror. I vissa fall kan du betala mindre – detta kan du få reda på från din finansiella rådgivare eller distributör.	Upp till 300 USD
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon utträdesavgift.	0 USD
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller	0,94 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det året som slutade 31.12.2024.	94 USD

driftskostnader		
Transaktionskostnader	0,26 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	26 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Vi tar inte ut någon resultatbaserad avgift.	0 USD

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavsperiod: 5 år. Produkten har ingen minsta innehavsperiod.

Denna produkt har ingen obligatorisk minsta innehavsperiod utan. Den rekommenderade innehavsperioden har valts på grund av dess investeringsstrategi och eftersom den är utformad för en medellång investeringshorisont. Det förväntas att det kommer att vara möjligt att uppnå investeringsmålet för fonden inom denna tidsram. Andelar kan i princip lösas in varje dag som de värderas. Inga avgifter eller straffavgifter kommer att tas ut av utvecklaren för en sådan transaktion.

Det finns ingen förändring av produktens riskavkastningsprofil när du löser in dina aktier i förtid

Hur kan jag klaga?

Klagomål på beteendet hos den person som gav dig råd om produkten eller sålde den till dig ska riktas direkt till den personen. Klagomål på produkten eller beteendet hos utvecklaren av produkten ska riktas direkt till följande adress:

DWS Investment S. A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, 1115 Luxemburg; E-post: info@dws.com; www.dws.com

Vi kommer att hantera din begäran och ge dig återkoppling snarast möjligt. Det finns en sammanfattning av hur vi hanterar klagomål tillgänglig kostnadsfritt online på <https://funds.dws.com/en-lu/footer/disclaimer/>.

Övrig relevant information

Skattesystem som gäller för fonden i din jurisdiktion kan påverka din personliga skattesituation. Potentiella investerare bör informera sig om och vid behov ta råd om sådana skattesystem. Information om förvaltningsbolagets aktuella ersättningspolicy, bland annat en beskrivning av hur ersättningen och övriga kompensationer beräknas, finns publicerad på <https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remuneration-policy?setLanguage=en> på internet. På begäran kan du utan kostnad få informationen skickad i pappersformat.

Information om fondens resultat under den senaste 3 kalenderår är tillgänglig från <https://download.dws.com/product-documents/LU2330520607/Past%20Performance/SE/SV> och information om tidigare prestationsscenarioer är tillgänglig från <https://download.dws.com/product-documents/LU2330520607/Previous%20Performance/SE/SV>.