

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.



Product

DB StepIn Global Equities

Deelbewijscategorie: WAMC, ISIN: LU2904663692, Duitse Beveiligingscode: DWS3NB, Valuta: EUR

een compartiment van DWS Strategic. Het fonds is een in Luxemburg gevestigde icbe (instellingen voor collectieve beleggingen in effecten). De Beheersmaatschappij is DWS Investment S.A. (ontwikkelaar), een lid van de DWS Group. Zie www.dws.com/fundinformation/ of bel +352 4 21 01-2 voor meer informatie. De bevoegde autoriteit Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op DWS Strategic in verband met dit essentiële-informatiedocument. Dit priip's is toegelaten in Luxemburg. De Beheersmaatschappij DWS Investment S.A. is goedgekeurd in Luxemburg en wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier. Deze essentiële informatie is correct op 12.02.2025.

Wat is dit voor een product?

Soort

Het product is een Icbe - deel 1-compartiment van een SICAV volgens Luxemburgs recht.

Looptijd

Dit product is een open-ended fonds zonder vooraf bepaalde vervaldatum. Rechten van deelneming kunnen in principe op elke waarderingsdag worden ingeleverd. De Vennootschap mag de inkoop evenwel opschorten indien dit, rekening houdend met de belangen van de beleggers, in buitengewone omstandigheden noodzakelijk zou blijken. Voorts kan de vennootschap de inkoop beperken. Het product kan voortijdig worden ingekocht in bepaalde omstandigheden zoals uiteengezet in het verkoopprospectus. De aandeelcategorie WAMC van DB StepIn Global Equities werd gelanceerd in 2025.

Doelstellingen

Het fonds wordt actief beheerd. Het fonds wordt niet beheerd aan de hand van een benchmark. Doel van het beleggingsbeleid van DB StepIn Global Equities is de realisatie van een marktgericht rendement voor het compartiment. Om het beleggingsdoel te realiseren, belegt het compartiment in beleggingsfondsen, rentende effecten, converteerbare obligaties, geldmarktinstrumenten, deposito's bij kredietinstellingen, aandelen, effecten die gelijkwaardig zijn aan aandelen en derivaten. Vanaf de lancering belegt het fonds overwegend in vast rentende activa. De compartimentbeheerder is van plan om het respectieve aandeel van vast rentende activa stap voor stap te verlagen over een periode van 18 maanden sinds de lancering van het compartiment en gelijktijdig het respectieve aandeel belegt in aandelen te verhogen naar 90%. Na deze omschakelingsperiode belegt het fonds voornamelijk rechtstreeks of onrechtstreeks in aandelen van bedrijven met grote, middelgrote en kleine kapitalisatie wereldwijd. Het rendement van het product wordt weergegeven door de dagelijks berekende aandeelwaarde en eventuele uitkeringen. De valuta van het compartiment is de EUR. Opbrengsten en koerswinsten worden niet uitgekeerd. Dit fonds is een compartiment van DWS Strategic, waarvoor het prospectus en de periodieke rapporten in hun geheel worden opgesteld. De activa en passiva van elk compartiment zijn wettelijk gescheiden. Activa van een compartiment zijn daarom niet beschikbaar in geval van vorderingen op, of insolventie van, een ander compartiment. Mogelijk zijn er meer aandeelcategorieën beschikbaar voor dit fonds - zie het betreffend deel van het prospectus voor meer bijzonderheden. Aandelen kunnen in veel gevallen ook worden omgewisseld voor aandelen van een andere aandelencategorie van hetzelfde of een ander compartiment van DWS Strategic SICAV. Meer bijzonderheden zijn terug te vinden in het gedeelte "Omwisseling van aandelen" van het verkoopprospectus. De bewaarder is State Street Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg. Nadere informatie over dit fonds, zoals het prospectus en het meest recente jaar- en halfjaarverslag, is kosteloos verkrijgbaar online op www.dws.com/fundinformation/. Deze documenten zijn beschikbaar in het Engels of het Duits. De documenten en andere informatie (inclusief de meest recente aandeelprijzen) zijn gratis beschikbaar.

Retailbeleggersdoelgroep

Het compartiment is bedoeld voor particuliere beleggers met basiskennis en -ervaring en een beleggingshorizon op middellange termijn die verliezen kunnen incasseren. Het compartiment is bruikbaar ten behoeve van de algemene opbouw van kapitaal.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico Indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt middelgroot-laag is.

Het volgende is van toepassing wanneer u inschrijft op aandelen of deze afwikkelt in een andere valuta dan de valuta van het fonds of de aandelencategorie: Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Mogelijk zijn de volgende risico's van bijzonder belang voor het fonds: Nee. Een nadere beschrijving van de risico's en andere algemene informatie is terug te vinden in de een of meer gedeeltes over risico's in het prospectus. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Uw risico is beperkt tot het belegde bedrag. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestaties Scenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:
Voorbeeld belegging:

5 jaar
10.000 EUR

		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	4,200 EUR -58.0 %	4,720 EUR -13.9 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9,160 EUR -8.4 %	10,830 EUR 1.6 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	10,430 EUR 4.3 %	12,710 EUR 4.9 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	11,890 EUR 18.9 %	13,700 EUR 6.5 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Voor de periode van bezit van één jaar geldt: Dit soort scenario (Gunstig, Gematigd, Ongunstig) kwam voor bij een belegging - evt. met verwijzing naar 45% MSCI World, 55% Bloomberg Euro Agg 1-3Y TR Unhedged EUR - tussen (Gunstig: 31.03.2020-31.03.2021, Gematigd: 30.11.2022-30.11.2023, Ongunstig: 31.12.2021-30.12.2022). Voor de aanbevolen periode van bezit geldt: Dit soort scenario (Gunstig, Gematigd, Ongunstig) kwam voor bij een belegging - evt. met verwijzing naar 45% MSCI World, 55% Bloomberg Euro Agg 1-3Y TR Unhedged EUR - tussen (Gunstig: 31.10.2016-29.10.2021, Gematigd: 31.12.2014-31.12.2019, Ongunstig: 31.03.2015-31.03.2020).

Wat gebeurt er als DWS Investment S.A. niet kan uitbetalen?

De activa van het fonds worden gescheiden gehouden van die van de beheermaatschappij, DWS Investment S.A.. Het fonds mag geen financiële verliezen in verband met haar activa lijden ten gevolge van een insolventie of in gebreke blijven van de beheermaatschappij. Bij een insolventie of in gebreke blijven van de bewaarder State Street Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg moeten namens het fonds door de bewaarder in bewaring gehouden effecten beschermd zijn, maar kan het fonds verlies lijden in verband met contanten en bepaalde andere activa die geen bescherming genieten. Op deposito's in contanten van het fonds bij andere kredietinstellingen kunnen beleggers financieel verlies lijden indien deze deposito's niet gedekt zijn onder bestaande depositogarantiestelsels. Beleggingen in het fonds zijn onder geen enkel beleggerscompensatie- of garantiestelsel gedekt.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat: u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario. 10.000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	437 EUR	598 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.4 %	1.2 % per jaar

*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 5,3% vóór de kosten en 4,1% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag. Eze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (4,00 % van het belegde bedrag/400 EUR). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar
Instapkosten	4,00 % van het bedrag dat u betaalt bij de instap in deze belegging. Dit is het maximum dat van uw geld kan worden afgehouden voordat het wordt belegd (instapkosten). De vermelde instapkosten zijn maximumbedragen. In sommige gevallen betaalt u mogelijk minder - u kunt dit navragen bij uw financieel adviseur of distributeur.	Maximaal 400 EUR
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten aan.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,33 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting.	33 EUR
Transactiekosten	0,04 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	4 EUR

Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen	Wij rekenen geen prestatievergoeding aan.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar. Het product heeft een minimumperiode van bezit.

Het product heeft geen vereiste minimumperiode van bezit. De aanbevolen periode van bezit is gekozen vanwege de beleggingsstrategie en de middellange beleggingshorizon waarvoor het is ontworpen. Naar verwachting zal de beleggingsdoelstelling van het fonds binnen dit tijdsbestek kunnen worden gerealiseerd. Rechten van deelneming kunnen in principe op elke waarderingsdag worden ingeleverd. De ontwikkelaar zal voor dergelijke transactie geen kosten of sancties aanrekenen.

Het risico/rendement-profiel van het product verandert niet wanneer u uw aandelen vervroegd verkoopt.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over het gedrag van de persoon die u over het product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, dienen rechtstreeks aan die persoon te worden gericht. Klachten over het product of het gedrag van de ontwikkelaar van dit product dienen aan het volgende adres te worden gericht:

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

We nemen uw verzoek dan in behandeling en geven u zo snel mogelijk feedback. Een samenvatting van onze klachtenbehandelingsprocedure is kosteloos beschikbaar online op <https://funds.dws.com/en-lu/footer/disclaimer/>.

Andere nuttige informatie

Belastingstelsels die op het fonds van toepassing zijn in uw rechtsgebied kunnen invloed hebben op uw persoonlijke belastingssituatie. Potentiële beleggers dienen zelf informatie, of desgevallend advies, in te winnen over deze belastingstelsels. Informatie over het huidige vergoedingsbeleid van de Beheersmaatschappij, met een beschrijving van hoe de vergoeding en voordelen worden berekend, is op het internet bekendgemaakt onder <https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remuneration-policy?setLanguage=en>. Op vraag wordt de informatie u kosteloos op papier toegestuurd.

Er zijn nog onvoldoende gegevens beschikbaar om u nuttige informatie over de eerdere waardeontwikkeling te verschaffen. Informatie over de prestaties van dit fonds is beschikbaar op <https://download.dws.com/product-documents/LU2904663692/Past%20Performance/NL/NL> en informatie over vroegere prestatiescenario's is beschikbaar op <https://download.dws.com/product-documents/LU2904663692/Previous%20Performance/NL/NL>.