

Spezifische Information zu DWS Vermögensbildungsfonds I LD

Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Produkt DWS Vermögensbildungsfonds I LD

Hersteller DWS Investment GmbH

ISIN DE0008476524

Stand: 22.07.2020

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageziele und eingesetzte Mittel

Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (MSCI World TR Net) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien in- und ausländischer Aussteller. Diese Aktien sollen dabei vornehmlich von großen Unternehmen verschiedener Gewerbezweige und von mittelgroßen und kleinen Gesellschaften stammen, die nach Aufbau und Struktur auf längere Sicht gesehen eine günstige Entwicklung und gute Erträge erhoffen lassen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten.

Kleinanleger-Zielgruppe

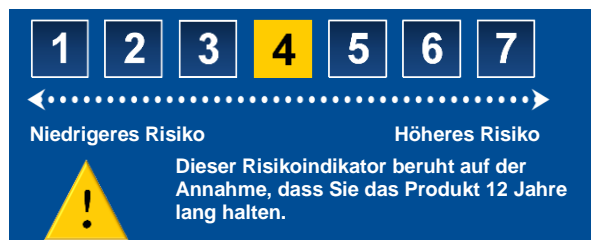
Der Fonds richtet sich an Privatkunden mit mittelfristigem Anlagehorizont und Basis-Kenntnissen/Erfahrung, die einen finanziellen Verlust tragen können. Der Fonds kann für die allgemeine Vermögensbildung genutzt werden.

Laufzeit

Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit / Haltedauer entsprechend der Laufzeit des Versicherungsproduktes 12 Jahre.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit dem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige wesentliche Risiken, die nicht im SRI enthalten sind: Aktienkursrisiko

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt Ihnen, wie viel Sie in den nächsten 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| Anlage 10.000 EUR | | 1 Jahr | 6 Jahre | 12 Jahre |
|---------------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 2.702 EUR | 2.930 EUR | 1.574 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -72,98 % | -18,50 % | -14,28 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 8.540 EUR | 8.240 EUR | 9.203 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -14,60 % | -3,17 % | -0,69 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 10.573 EUR | 13.861 EUR | 19.183 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 5,73 % | 5,59 % | 5,58 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 13.024 EUR | 23.199 EUR | 39.786 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 30,24 % | 15,06 % | 12,20 % |

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen sind wir davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

| Anlage | | 10.000 EUR | | |
|---|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--|
| Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen | |
| Gesamtkosten | 157 EUR | 1.080 EUR | 2.575 EUR | |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,53 % | 1,53 % | 1,53 % | |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr | | | |
|---|------------------------------|--------|---|
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen. |
| | Ausstiegskosten | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | 0,08 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 1,46 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. |
| Zusätzliche Kosten | Erfolgsgebühr | 0,00 % | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von der Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft. |
| | Carried Interests | 0,00 % | Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als x% entwickelt hat. |