

Spezifische Information zu Xtrackers MSCI World UCITS ETF

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 Xtrackers MSCI World UCITS ETF

Hersteller DWS Investment S.A.

ISIN IE00BJ0KDQ92

Stand: 31.12.2019

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageziele und eingesetzte Mittel

Ziel ist es, dass Ihre Anlage die Performance vor Gebühren und Kosten des MSCI Total Return Net World Index (Index) widerspiegelt, der die Performance der Aktien bestimmter Unternehmen verschiedener Industrieländer widerspiegeln soll. Bei den Unternehmen, aus denen sich der Index zusammensetzt, handelt es sich um große und mittlere Unternehmen, die auf dem kombinierten Wert der leicht verfügbaren Aktien eines Unternehmens im Vergleich zu anderen Unternehmen basieren. Die Gewichtung eines Unternehmens im Index hängt von seiner relativen Größe ab. Zum 30. Juni 2013 besteht der Index aus den folgenden 23 entwickelten Märkten: Australien, Österreich, Belgien, Kanada, Dänemark, Finnland, Frankreich, Deutschland, Griechenland, Hongkong, Irland, Italien, Japan, Niederlande, Neuseeland, Norwegen, Portugal, Singapur, Spanien, Schweden, Schweiz, Vereinigtes Königreich und Vereinigte Staaten von Amerika. Die dem Index zugrunde liegenden Konstituenten sind in verschiedenen Währungen notiert. Der Index wird auf einer Total-Return-Netto-Basis berechnet, was bedeutet, dass alle Dividenden und Ausschüttungen der Unternehmen nach Steuern in die Aktien reinvestiert werden. Der Index wird vierteljährlich überprüft und neu gewichtet und kann auch zu anderen Zeiten neu gewichtet werden, um Unternehmensaktivitäten wie Fusionen und Übernahmen widerzuspiegeln. Der Index wird täglich in US-Dollars berechnet. Um dieses Ziel zu erreichen, wird der Fonds versuchen, den Index vor Gebühren und Kosten zu replizieren, indem er alle (oder ausnahmsweise eine beträchtliche Anzahl von) Aktien des Index im gleichen Verhältnis wie der Index kauft, das vom Unterportfoliomanager des Fonds, Deutsche Asset Management (UK) Limited, festgelegt wird. Der Fonds kann Techniken und Instrumente einsetzen, um Risiken zu steuern, Kosten zu reduzieren und Ergebnisse zu verbessern. Diese Techniken und Instrumente können den Einsatz von Derivaten einschließen. Der Fonds kann auch eine besicherte Kreditvergabe seiner Anlagen an bestimmte in Frage kommende Dritte vornehmen, um zusätzliche Erträge zum Ausgleich der Kosten des Fonds zu erzielen. Es werden keine Dividenden auf Ihre Aktien gezahlt. Sie können Ihre Aktien auf Verlangen täglich zurücknehmen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an Privatkunden mit grundlegenden Kenntnissen und Erfahrungen und mit der Fähigkeit, Verluste in Höhe des eingesetzten Kapitals zu tolerieren. Ein typischer Anleger hat einen mittelfristigen Anlagehorizont. Der Fonds eignet sich zur allgemeinen Kapitalbildung/Optimierung und zur intensiven Teilnahme an Marktschwankungen.

Laufzeit

Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit / Haltedauer entsprechend der Laufzeit des Versicherungsproduktes 30 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige wesentliche Risiken, die nicht im SRI enthalten sind: Es können außergewöhnliche Umstände eintreten, wie z.B. störende Marktbedingungen, zusätzliche Kosten/Steuern oder sehr volatile Märkte, die dazu führen können, dass die Performance des Fonds wesentlich von der des Index abweicht.

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 30 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				
Szenarien		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	5.307 EUR	2.313 EUR	1.082 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-46,93 %	-9,30 %	-7,14 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.331 EUR	17.865 EUR	44.354 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,69 %	3,94 %	5,09 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	10.802 EUR	31.354 EUR	98.204 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	8,02 %	7,92 %	7,91 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	12.463 EUR	54.843 EUR	216.701 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	24,63 %	12,01 %	10,80 %

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 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
Gesamtkosten		22 EUR	581 EUR	2.403 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr		0,20 %	0,20 %	0,20 %

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	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,20 %	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.