

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

DWS ESG Akkumula

Deelbewijscategorie: LC, ISIN: DE0008474024, Duitse Beveiligingscode: 847402, Valuta: EUR

Het fonds is een in Duitsland gevestigde icbe (instellingen voor collectieve beleggingen in effecten). **De Beheersmaatschappij is DWS Investment GmbH (ontwikkelaar), een lid van de DWS Group.** Zie www.dws.com/fundinformation/ of bel +49 (0) 69 910 - 12372 voor meer informatie. De bevoegde Duitse federale financiële toezichthoudende autoriteit (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) is verantwoordelijk voor het toezicht op DWS Investment GmbH in verband met dit essentiële-informatiedocument. Dit priip's is toegelaten in Duitsland. De Beheersmaatschappij DWS Investment GmbH is goedgekeurd in Duitsland en wordt gereguleerd door de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Deze essentiële informatie is correct op 29.04.2024.

Wat is dit voor een product?

Soort

Het product is een Icbe - Conform de richtlijnen opgezet beleggingsfonds naar Duits recht-beleggingsfonds volgens Duits 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. De Vennootschap kan haar recht om het fonds te beheren echter opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste zes maanden door middel van een aankondiging in de Bundesanzeiger én in het jaar- of halfjaarverslag. De aandeelcategorie LC van DWS ESG Akkumula werd gelanceerd in 1961.

Doelstellingen

Het fonds wordt actief beheerd. Het fonds wordt beheerd aan de hand van een benchmark. Het fonds promoot sociale en milieukeurmerken en is onderworpen aan de vereisten voor openbaarmaking van een financieel product in overeenstemming met artikel 8(1) van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector. Meer informatie over ESG is beschikbaar in het verkoopprospectus en op de website van DWS. Doel van het beleggingsbeleid is de realisatie van een waardetoeename ten opzichte van de vergelijkingsmaatstaf (MSCI World TR Net). Om dit te bereiken wordt het fonds voornamelijk belegd in aandelen van solide en groeigerichte binnen- en buitenlandse ondernemingen, waarvan op grond van de winstprognoses of door gebruik te maken van kortstondige markttechnische situaties een goede waardeontwikkeling mag worden verwacht. Bij de selectie van geschikte beleggingen zijn ecologische en sociale aspecten en de principes van deugdelijk bestuur (zgn. ESG-normen) van doorslaggevend belang voor de uitvoering van de duurzame beleggingsstrategie van het fonds. Het fonds mag emittenten verwerven die hun omzet genereren uit activiteiten in verband met energiecentrales of ander gebruik van kernenergie en aardgas, alsook uit de ontginning van uranium of aardgas. Binnen dit kader ligt de selectie van de individuele beleggingen in handen van de fondsbeheerder. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten. Het merendeel van de effecten van het fonds of hun emittenten zullen naar verwachting bestanddelen van de benchmark zijn. Het fondsmanagement zal naar eigen oordeel beleggen in effecten en sectoren die niet in de benchmark zijn opgenomen om voordeel te halen uit specifieke beleggingsmogelijkheden. Naar verwachting zal de portefeuille niet noodzakelijk een gelijkaardige weging hebben als de benchmark. De positionering van het fonds kan aanzienlijk afwijken van de benchmark (bv. door niet in de benchmark opgenomen of aanzienlijk onder- of overwogen posities in te nemen). De werkelijke speling is daarbij normaal betrekkelijk groot. Een afwijking weerspiegelt over het algemeen de inschatting van de specifieke marktsituatie door de fondsbeheerder. Dit kan leiden tot een defensieve en nauwere of tot een actievare en bredere positionering in vergelijking met de benchmark. Hoewel het fonds beoogt beter te presteren dan de benchmark, kan de potentiële positieve benchmarkafwijking beperkt zijn, afhankelijk van de heersende marktomgeving (bv. minder volatiele marktomgeving) en de daadwerkelijke positionering ten opzichte van de benchmark. De valuta van het fonds is de EUR. Opbrengsten en koerswinsten worden niet uitgekeerd. Mogelijk zijn er meer aandeelcategorieën beschikbaar voor dit fonds - zie het betreffende deel van het prospectus voor meer bijzonderheden. De bewaarder is State Street Bank International GmbH, Duitsland. 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 fonds is bedoeld voor particuliere beleggers met een beleggingshorizon op middellange termijn en met basiskennis en ervaring die financiële verliezen kunnen incasseren. Het fonds 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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans bestaat dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt middelgroot 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 het product 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	2.820 EUR -71,8 %	2.520 EUR -24,1 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.620 EUR -13,8 %	11.270 EUR 2,4 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.910 EUR 9,1 %	16.080 EUR 10,0 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	13.890 EUR 38,9 %	18.370 EUR 12,9 %

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) deed zich voor bij een belegging tussen (Gunstig: 31.03.2014-31.03.2015, Gematigd: 30.11.2016-30.11.2017, Ongunstig: 30.12.2021-30.12.2022). Voor de aanbevolen periode van bezit geldt: Dit soort scenario (Gunstig, Gematigd, Ongunstig) deed zich voor bij een belegging tussen (Gunstig: 30.12.2016-30.12.2021, Gematigd: 30.09.2014-30.09.2019, Ongunstig: 30.12.2021-31.03.2024).

Wat gebeurt er als DWS Investment GmbH niet kan uitbetalen?

De activa van het fonds worden gescheiden gehouden van de eigen activa van de beheermaatschappij. DWS Investment GmbH. Door deze scheiding kunnen beleggers van het fonds geen financieel verlies lijden bij een faillissement van de beheermaatschappij. Wanneer de bewaarder in gebreke blijft State Street Bank International GmbH, Duitsland, kunnen beleggers van het fonds een financieel verlies lijden indien hun deposito's niet gedekt zijn onder het Duitse depositogarantiefonds van het Bundesverband deutscher Banken e.V. Indien deposito's in het fonds bij andere kredietinstellingen worden gemaakt, kunnen beleggers eveneens een financieel verlies lijden indien deze deposito's niet gedekt zijn onder bestaande depositogarantiestelsels. De bescherming van deposito's van het fonds kan ook beperkt zijn onder bestaande depositogarantiestelsels, aangezien deze in hun statuten vaak beperkingen voorzien op hun depositodekking.

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	657 EUR	1.445 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,6 %	2,7 % 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 11,5% vóór de kosten en 8,8% 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. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (5,00 % van het belegde bedrag/500 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	5,00 % 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 500 EUR
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten aan.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		

Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,45 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het jaar afgesloten op 30.09.2023.	145 EUR
Transactiekosten	0,12 % 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.	12 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 waarderingdag 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 GmbH, 60612 Frankfurt am Main; 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://www.dws.de/service/beschwerdemanagement/>.

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.

Informatie over de prestaties van dit fonds over de voorbije 10 kalenderjaren is beschikbaar op <https://download.dws.com/product-documents/DE0008474024/Past%20Performance/BE/NL> en informatie over vroegere prestatiescenario's is beschikbaar op <https://download.dws.com/product-documents/DE0008474024/Previous%20Performance/BE/NL>.