Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

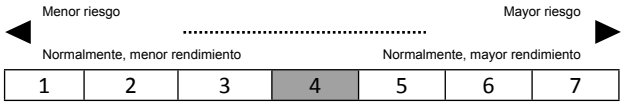
DB Strategic Income Allocation EUR (SIA) Conservative Plus
Clase de acciones: LBD, ISIN: LU2330520359, Código del fondo: DWS3BX, Divisa: EUR

un subfondo de DWS Strategic. La sociedad gestora es DWS Investment S.A., un miembro del grupo DWS.

Objetivos y política de inversión

El fondo se gestiona activamente. El fondo se gestiona sin utilizar una referencia. El objetivo de inversión del fondo consiste en obtener una rentabilidad a medio o largo plazo e intentar limitar las pérdidas de capital por encima del 10% en términos anualizados. Para alcanzar el objetivo de inversión, el fondo intentará conseguir exposición a tres carteras principales de clases de activos (renta fija, renta variable e inversiones alternativas), con diversificación entre ellas y dentro de las propias carteras. Las inversiones del fondo se distribuirán entre las carteras según las proporciones que establezca a su criterio el gestor de inversiones, DWS Investment GmbH, a partir de las recomendaciones del asesor de inversiones, la división de gestión de patrimonios de Deutsche Bank AG. Para poder aconsejar al gestor de inversiones, el asesor de inversiones utiliza un enfoque de asignación estratégica de activos que tiene en cuenta la rentabilidad esperada, la volatilidad y la correlación de cada cartera. El asesor de inversiones tiene como objetivo proponer una asignación que ofrezca la oportunidad de conseguir una rentabilidad en euros a medio o largo plazo. El rango esperado de asignaciones para una cartera "conservadora" es el siguiente: a) cartera de renta fija: hasta un 100%, b) cartera de renta variable: 0-60%, y c) cartera de inversiones alternativas: 0-15%. El fondo también pretende orientar la ponderación de cada una de las carteras hacia la exposición a activos de la zona euro, de modo que el fondo se centre en Europa. Además de la distribución entre las carteras, el gestor de inversores intentará aplicar una estrategia basada en las recomendaciones del asesor de inversiones con la intención de preservar el capital limitando la depreciación de los activos del fondo a un máximo del 10% en términos anualizados (la estrategia de reducción de riesgos). La estrategia de reducción de riesgos está concebida para limitar la pérdida potencial del fondo durante cualquier periodo de 12 meses consecutivos. Esta estrategia supone invertir en instrumentos financieros derivados. La exposición a las carteras se conseguirá fundamentalmente mediante inversiones en uno o varios fondos cotizados u otros organismos de inversión colectiva o, en caso de exposición a materias primas individuales, mediante títulos de deuda vinculados a la evolución de dichas materias primas, como los pagarés o certificados cotizados. Como alternativa a la inversión en un ETF, el gestor de inversiones podrá adquirir exposición a un índice financiero mediante el uso de instrumentos financieros derivados. El fondo podrá vender opciones de compra sobre la cartera subyacente o posiciones relacionadas con la cartera para recibir primas e incrementar los ingresos. La moneda del subfondo es EUR. El fondo reparte dividendos semestral. Por lo general, puede solicitar el reembolso de sus acciones diariamente. La sociedad podrá, no obstante, suspender o limitar el reembolso cuando, por circunstancias extraordinarias, la suspensión o restricción resulte indispensable en atención a los intereses de los inversores.

Perfil de riesgo y remuneración



El cálculo del perfil de riesgo y remuneración se basa en datos simulados que pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo. Este indicador del riesgo está sujeto a alteraciones; la categoría que se atribuye al fondo puede variar a lo largo del tiempo y no es posible ofrecer garantías al respecto. Ni siquiera un fondo encuadrado en la categoría más baja (categoría 1) constituye una inversión completamente libre de riesgo. El fondo se encuadra dentro de la categoría 4, dado que su precio por acción fluctúa y, por ello, tanto las oportunidades de pérdidas como las de ganancias pueden ser relativamente elevadas. Especialmente los siguientes riesgos pueden tener relevancia para el fondo: El fondo invierte en bonos cuyo valor depende de que el emisor esté en condiciones de efectuar pagos. El riesgo de impago también puede estar sujeto a fluctuaciones en los emisores. El fondo invierte en una proporción considerable en otros fondos. En este tipo de inversiones debe tenerse en cuenta que varios fondos destino pueden seguir estrategias de inversión idénticas o totalmente opuestas. Esto puede hacer que los posibles efectos de la diversificación puedan resultar menores. El fondo emplea operaciones de derivados sobre valores subyacentes para participar de sus revalorizaciones o sacar provecho en caso de que pierdan valor. El aumento de las oportunidades asociado a estas operaciones conlleva también un mayor riesgo de pérdida. Por otra parte, es posible emplear operaciones de derivados para proteger el patrimonio del fondo. Este uso de las operaciones de derivados puede hacer que se reduzcan las posibilidades de ganancia del fondo. El fondo invierte en países emergentes. La inversión en activos financieros de los mercados emergentes está sujeta por lo general a mayores riesgos que la realizada en activos financieros de mercados situados en países consolidados (incluidos posiblemente también elevados riesgos de tipo legal, económico, operativo y político). El fondo no ofrece ninguna garantía del capital y la inversión se realiza por cuenta y riesgo del inversor. El valor de su inversión puede aumentar o disminuir.
Puede encontrar una descripción detallada de los riesgos y otra información general en las secciones sobre riesgos del folleto de venta.

Gastos

Los gastos que usted paga se emplean para satisfacer los costes de gestión del fondo, incluidos los costes de comercialización y distribución. Estos gastos reducen el crecimiento potencial de su inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	4,00 %
Gastos de salida	Ninguno
Este es el máximo que puede deducirse de su capital antes de ser invertido (cargo de entrada) y antes de abonarse los rendimientos de su inversión (cargo de salida).	
Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	1,56 %
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	Ninguno

Los gastos de entrada y salida indicados son las cifras máximas. En algunos casos, podría pagar menos - consulte a su asesor financiero o comercializador. La cifra que aquí se muestra en relación con los gastos corrientes constituye una estimación de dichos gastos. No incluye los costes de transacción de la cartera ni las comisiones de rendimiento, en caso de haberlas.
Puede encontrar más información acerca de los gastos en las secciones sobre costes del folleto de venta.

Rentabilidad histórica

Los datos disponibles son insuficientes para proporcionarle una indicación de la rentabilidad histórica que resulte de utilidad.

La clase de acciones LBD de DB Strategic Income Allocation EUR (SIA) Conservative Plus se constituyó en 2021.

Información práctica

La entidad depositaria es State Street Bank International GmbH, Zweign. Luxemburg. Pueden solicitarse gratuitamente copias del folleto de venta y los informes periódicos en el idioma de este documento. Estos documentos, así como cualquier otra información (incluidos los últimos precios de las acciones) pueden consultarse de forma gratuita. Los documentos están disponibles en la página web local de DWS o en www.dws.com. La información sobre la política de remuneraciones en vigor de la sociedad gestora, incluida una descripción del cálculo de la remuneración y otras prestaciones, se encuentra publicada en la página web https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remuneration-policy?setLanguage=en. Puede solicitar gratuitamente una copia en papel de esta información. El régimen fiscal aplicable al Fondo en Luxemburgo podría afectar a su situación fiscal personal. DWS Strategic SICAV únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto de venta. Este fondo es un subfondo de DWS Strategic, para el cual se redactan de forma global los informes periódicos y el folleto de venta. La ley establece la segregación de los activos y pasivos de cada subfondo. En consecuencia, los activos de un subfondo no se ven afectados por las reclamaciones contra otro subfondo o la insolvencia de este. Este fondo puede ofrecer varias clases de acciones; para más información, consulte la sección correspondiente del folleto de venta. En muchos casos, es posible efectuar un canje por acciones de otras clases de acciones del mismo subfondo o de otro subfondo de DWS Strategic SICAV. El apartado “Canje de acciones” del folleto de venta contiene más información al respecto. Este fondo está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier. DWS Investment S.A. está autorizada en Luxemburgo y su regulación corresponde a la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 11.02.2022.