

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt 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 Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.



Produkt

E.ON Rentenfonds DWS

ISIN: DE0009848044, WKN: 984804, Währung: EUR

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes UCITS-Investmentvermögen (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities). Die Kapitalverwaltungsgesellschaft ist die DWS Investment GmbH (der Hersteller), ein Mitglied der DWS Gruppe. Weitere Informationen erhalten Sie unter www.dws.com/fundinformation/ oder telefonisch unter +49 (0) 69 910-12372. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ist als zuständige Behörde für die Aufsicht von der DWS Investment GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Deutschland zugelassen. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft DWS Investment GmbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht reguliert. Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 29.04.2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein UCITS - Richtlinienkonformes Sondervermögen nach dt. Recht.

Laufzeit

Dieses Produkt ist ein offener Fonds ohne feste Laufzeit. Anteile können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Der Kapitalverwaltungsgesellschaft bleibt vorbehalten, die Rücknahme der Anteile auszusetzen, wenn außergewöhnliche Umstände vorliegen, die eine Aussetzung unter Berücksichtigung der Interessen der Anleger erforderlich erscheinen lassen. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft ist ferner berechtigt, die Rücknahme zu beschränken. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft ist jedoch berechtigt, die Verwaltung des Sondervermögens mit einer Frist von mindestens sechs Monaten durch Bekanntgabe im Bundesanzeiger und zusätzlich im Jahresbericht oder Halbjahresbericht zu kündigen. E.ON Rentenfonds DWS wurde 2000 aufgelegt.

Ziele

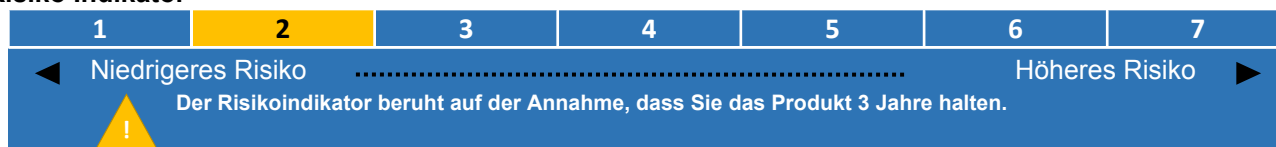
Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fonds wird unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung einer Rendite in Euro, die sich an der Entwicklung des Vergleichsmaßstabs (80% iBoxx Euro Germany 1-10Y, 20% iBoxx Euro Corporate AA) orientiert. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds zu mindestens 51% des Fondsvermögens in verzinsliche Wertpapiere in- und ausländischer Emittenten, wobei auf Euro lautende Papiere den Anlageschwerpunkt bilden, um Währungsrisiken gering zu halten. Der Fonds darf bis zu 10% des Fondsvermögens in Anteilen an anderen Fonds investieren. Dabei darf der über 5% des Fondsvermögens hinausgehende Teil an Investmentanteilen nur aus Geldmarktfondsanteilen bestehen. Die Auswahl der einzelnen Investments liegt im Ermessen des Fondsmanagements, welches von einem Anlageausschuss beraten wird. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten. Der überwiegende Teil der Wertpapiere des Fonds oder deren Emittenten wird voraussichtlich Bestandteil der Benchmark sein. Das Fondsmanagement wird beispielsweise nach eigenem Ermessen in nicht in der Benchmark enthaltene Wertpapiere, Sektoren und Ratings investieren, um besondere Anlagechancen zu nutzen. Das Portfolio wird voraussichtlich eine ähnliche Gewichtung wie die Benchmark aufweisen. Die Positionierung des Fonds kann in begrenztem Umfang von der Benchmark abweichen (z.B. indem nicht in der Benchmark enthaltene Positionen gehalten werden, sowie durch eine Untergewichtung oder Übergewichtung). Der tatsächliche Spielraum ist dabei normalerweise relativ gering. Auch wenn das Ziel des Fonds darin besteht, mit seinem Anlageergebnis die Wertentwicklung der Benchmark zu übertreffen, kann die mögliche Outperformance je nach vorherrschendem Marktumfeld (z.B. weniger volatilen Rahmenbedingungen) und der tatsächlichen Positionierung gegenüber der Benchmark begrenzt sein. Die Erträge und Kursgewinne werden nicht ausgeschüttet, sie werden im Fonds wieder angelegt. Verwahrstelle ist die State Street Bank International GmbH, Deutschland. Ausführliche Informationen zu diesem Fonds, wie der Verkaufsprospekt und der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht, können online unter www.dws.com kostenlos abgerufen werden. Diese Dokumente sind in englischer und deutscher Sprache erhältlich. Die Dokumente sowie andere Informationen (einschließlich der aktuellen Anteilspreise) sind kostenlos erhältlich.

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.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko Indikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit, Zahlungen an Sie zu leisten, beeinträchtigt wird.

Folgendes gilt, wenn Sie Fondsanteile in einer anderen Währung als der Währung des Fonds oder der Anteilsklasse zeichnen oder abrechnen: Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Die folgenden Risiken könnten für den Fonds von besonderer Bedeutung sein: Keine. Eine ausführlichere Beschreibung der Risiken und andere allgemeine Informationen finden Sie im/in den Risikoabschnitt(en) des Verkaufsprospekts. Der Anleger kann sein in das Sondervermögen investiertes Kapital teilweise oder sogar ganz verlieren. Das Risiko des Anlegers ist auf die angelegte Summe beschränkt. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario

veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: Beispielanlage:		3 Jahre 10.000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.330 EUR -16,7 %	8.370 EUR -5,8 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.750 EUR -12,5 %	8.480 EUR -5,4 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.990 EUR -0,1 %	10.080 EUR 0,3 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.610 EUR 6,1 %	10.610 EUR 2,0 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Für die einjährige Haltedauer gilt: Diese Art von Szenario (optimistisches Szenario, mittleres Szenario, pessimistisches Szenario) ergab sich bei einer Anlage zwischen (Optimistisches: 31.03.2014-31.03.2015, Mittleres: 31.08.2020-31.08.2021, Pessimistisches: 30.12.2021-30.12.2022). Für die empfohlene Haltedauer gilt: Diese Art von Szenario (optimistisches Szenario, mittleres Szenario, pessimistisches Szenario) ergab sich bei einer Anlage zwischen (Optimistisches: 31.03.2014-31.03.2017, Mittleres: 31.03.2016-29.03.2019, Pessimistisches: 28.02.2020-28.02.2023).

Was geschieht, wenn die DWS Investment GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögensgegenstände des Sondervermögens werden vom eigenen Vermögen der Kapitalverwaltungsgesellschaft DWS Investment GmbH getrennt gehalten. Anleger des Sondervermögens können aufgrund dieser Trennung durch einen Ausfall der Kapitalverwaltungsgesellschaft keinen finanziellen Verlust erleiden. Bei einem Ausfall der Verwahrstelle State Street Bank International GmbH, Deutschland können Anleger des Sondervermögens einen finanziellen Verlust erleiden, soweit bei ihr getätigte Einlagen nicht durch den Einlagensicherungsfonds des Bundesverbands deutscher Banken e.V. abgesichert sind. Wenn Einlagen für das Sondervermögen bei sonstigen Kreditinstituten getätigt werden, können Anleger ebenfalls einen finanziellen Verlust erleiden, soweit diese Einlagen nicht durch etwa bestehende Einlagensicherungssysteme abgesichert sind. Der Schutz von Einlagen des Sondervermögens kann auch bei Bestehen von Einlagensicherungssystemen begrenzt sein, da diese gemäß ihren Statuten regelmäßig Beschränkungen hinsichtlich der Deckung von Einlagen aufweisen.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt: Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt. 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	372 EUR	509 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,7 %	1,7 % pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,0% vor Kosten und -0,7% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt. Diese Zahlen enthalten die höchsten Vertriebsgebühren, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (3,00 % des Anlagebetrags/300 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,00 % des Betrags, den Sie einzahlen, wenn Sie diese Anlage tätigen. Dies entspricht den Höchstkosten, die vor der Anlage Ihres eingezahlten Kapitals	Bis zu 300 EUR

	abgezogen werden (Einstiegskosten). Bei den angegebenen Einstiegskosten handelt es sich um Höchstwerte. Eventuell zahlen Sie weniger – nähere Informationen erhalten Sie bei Ihrem Finanzberater oder der Vertriebsstelle.	
Ausstiegskosten	Es fallen keine Ausstiegskosten an.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,69 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des Geschäftsjahres, das am 30.09.2023 endete.	69 EUR
Transaktionskosten	0,03 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	3 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Wir berechnen keine Erfolgsgebühr.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre. Das Produkt hat keine Mindesthaltungsdauer.

Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene empfohlene Mindesthaltungsdauer. Die empfohlene Haltedauer wurde in Übereinstimmung mit der Anlagestrategie und aufgrund des mittelfristigen Anlagehorizonts, für den das Produkt bestimmt ist, ausgewählt. Plangemäß soll das Anlageziel des Fonds innerhalb dieses Zeitraums erreicht werden. Anteile können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Für eine derartige Transaktion werden von der Kapitalverwaltungsgesellschaft keine Gebühren oder Vertragsstrafen berechnet.

Das Risiko-Rendite-Profil des Produkts ändert sich nicht, wenn Sie Ihre Anteile vorzeitig zurückgeben.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Verhalten der Person, die Sie zu dem Produkt beraten oder Ihnen das Produkt verkauft hat, sollten direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers dieses Produkts können auch an die folgende Adresse gerichtet werden:

DWS Investment GmbH, 60612 Frankfurt am Main; E-Mail: info@dws.com; www.dws.com

Wir werden Ihr Anliegen bearbeiten und Ihnen zeitnah antworten. Eine Übersicht über den Ablauf der Beschwerdebearbeitung kann online unter <https://www.dws.de/service/beschwerdemanagement/> kostenlos abgerufen werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die für das Sondervermögen geltende Besteuerung in Ihrem Land kann sich auf Ihre persönliche steuerliche Situation auswirken. Potenzielle Anleger sollten sich über die steuerlichen Regelungen informieren und gegebenenfalls beraten lassen. Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Kapitalverwaltungsgesellschaft, darunter eine Beschreibung wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, sind im Internet unter <https://www.dws.com/de/footer/Rechtliche-Hinweise/verguetungspraktiken?setLanguage=de> veröffentlicht. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Informationen über die frühere Wertentwicklung dieses Fonds innerhalb der letzten 10 Kalenderjahre sind auf <https://download.dws.com/product-documents/DE0009848044/Past%20Performance/DE/DE> sowie Informationen zu früheren Performance-Szenarien sind auf <https://download.dws.com/product-documents/DE0009848044/Previous%20Performance/DE/DE> erhältlich.