

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Series 5 up to 100,000,000,000 Xtrackers IE Physical Gold EUR Hedged ETC Securities due 21 May 2080 ("ETC-arvopaperit")

Xtrackers ETC plc, (ISIN:DE000A2T5DZ1) www.etc.dws.com

Puhelinnumerosta +44 (20) 754 71747 saa lisätietoja. Toimivaltainen viranomainen: Central Bank of Ireland.

Julkaisupäivä: 01.09.2021

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: ETC – pörssinoteeratut hyödykkeet (pörssinoteeratut vakuudelliset hyödykkeisiin liittyvät velkakirjat) – omaisuusvakuudelliset velkakirjat

Tavoitteet: ETC-arvopaperit tarjoavat sijoittajalle euroon nähden valuuttasuojatun position kultaan ilman, että sijoittajan tarvitsee pitää kultaa omistuksessaan fyysisessä muodossa. ETC-arvopapereita voi ostaa ja myydä useassa eri osakepörssissä. Kukin ETC-arvopaperi vastaa tiettyä määrää kultaa. Tätä kutsutaan ETC-arvopaperikohtaiseksi metallioikeudeksi. Metallioikeuden arvo oli alun perin 0,0155 kullan unssia (yksi unssi on 31,1035 grammaa) ja siitä vähennetään päivittäin (i) peruspalkkio ja (ii) valuuttasuojauksen palkkio-osuus (yhdessä palkkiot). ETC-arvopapereiden kullan huutokauppahinnan määrittää London Bullion Market Association (LBMA) kello 15.00 Lontoon aikaa. Palkkioiden määrä ja metallioikeuden suuruus ilmoitetaan osoitteessa www.etc.dws.com. Valuuttasuojauksen palkkio-osuus sisältää valuuttasuojauspalveluista maksettavan palkkion. Valuuttasuojauksella pyritään pienentämään ETC-arvopaperien nimellisuutta (euro) ja kullan nimellisuutta (USD) välistä valuuttakurssivaihtelua. Valuuttasuojauksen vuoksi syntynyt voitto tai tappio otetaan myös huomioon metallioikeudessa, ja se vaikuttaa ETC-arvopaperin arvoon. Liikkeeseenlaskija julkaisee arvopaperien laskennallisen päivittäisen arvon, joka vastaa siihen liittyvän kullan arvoa kerrottuna metallioikeuden arvolla. Tämä arvo ei ole sama kuin hinta jälkimarkkinoilla (osto- tai myyntihinta).

ETC-arvopaperin liikkeeseenlaskija pitää omistuksessaan riittävän määrän kultaa kattamaan ETC-arvopaperin metallioikeus. Lunastuksen yhteydessä metalliasiamies (JPMorgan Chase Bank N.A.) myy kultaa, josta saatavalla tuotolla maksetaan sijoittajalle kuuluva summa. ETC-arvopapereista ei suoriteta maksuja sijoittajille ennen niiden erääntymispäivää, lukuun ottamatta sijoittajalle ennenaikaisen lunastuksen vuoksi mahdollisesti suoritettavia maksuja. Lunastuksen yhteydessä on tarkoitettu, että kukin ETC-arvopaperista maksetaan korkeampi seuraavista: (i) painotettu keskimääräinen hinta, jolla metalliasiamies voi myydä kultaa tietynä lunastusta edeltävänä ajanjaksona kerrottuna kyseisen lunastuspäivän metallioikeudella ja (ii) 10 prosenttia ETC-arvopaperin merkintähinnasta. Koska kyky tällaisen maksun suorittamiseen on kuitenkin riippuvainen siitä, että käytettävissä on riittävästi kullan myynnistä saatuja tuottoja, arvopaperin haltijat voivat tietyissä olosuhteissa joko jäädä kokonaan ilman maksua tai saada vähemmän kuin 10 prosenttia liikkeeseenlaskuhinnasta. ETC-arvopapereista ei makseta kausittaista korkoa. Jos liikkeeseenlaskija päättää lunastaa ETC-arvopaperit suunniteltua aikaisemmin, lunastuksen yhteydessä kullan arvoon voidaan lisätä tai siitä vähentää korkosumma.

ETC-arvopaperikohtainen arvo ja ETC-arvopaperin hinta jälkimarkkinoilla voi sekä laskea että nousta koko ETC-arvopaperin voimassaolon ajan. ETC-arvopapereille ei makseta korkoa, eikä niiden pääomaa ole suojattu, joten sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan. Sijoittajien tulee ymmärtää, että heidän ei tarvitse sijoittaessaan säilyttää fyysistä kultaa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Tuote on tarkoitettu yksityissijoittajille, joiden tavoitteena on yleinen pääoman kasvattaminen tai sijoitusten optimointi, ja joilla on pitkän aikavälin sijoitustavoitteita. Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, joilla on perustiedot sijoittamisesta ja/tai kokemusta rahoitustuotteista. Sijoittajan tulee hyväksyä mahdolliset tappiot (jopa koko sijoituksen menettäminen), eikä hänen odoteta asettavan arvoa pääomasuojalle.

Tuotteen sijoitusaika: Tämän ETC-arvopaperisarjan erääntymispäivä on 21. toukokuuta 2080. Erääntymispäivää voidaan lykätä enintään kymmenellä arkipäivällä. Tässä tapauksessa liikkeeseenlaskija lähettää sijoittajille asiasta ilmoituksen, jossa täsmennetään lykkäyksen kesto. Liikkeeseenlaskija voi lunastaa ETC-arvopaperit ennen suunniteltua erääntymispäivää 30 päivää sen jälkeen, kun asiasta on annettu kirjallinen ilmoitus, tai poikkeuksellista syistä, kuten maksukyvyttömyydestä johtuen, tai kun tapahtuu ennenaikainen lunastus. Yksityiskohtainen kuvaus ennenaikaisista lunastustapahtumista on rahasto-esitteen kohdassa "ETC-arvopaperien alkuperäiset ehdot" (Master Terms and Conditions of the ETC Securities).

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

◀ Pienempi riski Suurempi riski ▶

1 2 3 4 5 6 7



Riski-indikaattori olettaa, että sijoittaja pitää tuotetta omistuksessaan 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessavaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotettaan helposti tai hänen on myytävä tuotteensa hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdollisten tappioiden riski on tulevan kehityksen osalta arvioitu keskiverroksi ja huonot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa liikkeeseenlaskijan mahdollisuuksiin maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Mikäli sijoittaja saa maksuja toisessa kuin kotivaltionsa valuutassa, valuuttakurssi vaikuttaa hänen saamaansa lopulliseen tuottoon. Tätä riskiä ei oteta huomioon esitettyssä riski-indikaattorissa. Ota valuuttariski huomioon.

Sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai kokosijoituksensa. Riskiluokka ei ole taattu, ja se voi vaihdella ajan myötä. Alhaisintaan riskiluokka ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

ETC-arvopaperin arviointi hyödykkeen hinnasta, joka voi reagoida taloudellisiin tekijöihin tai laskea pitkäaikaisesti.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada? (jatkuu)

Tuottonäkymät

Sijoitus = €10.000,00

Näkymät	1 vuosi	4 vuotta	7 vuotta*
Stressinäkö			
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€3.790,56	€4.889,67	€3.759,72
Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-62,09	-16,38	-13,04
Epäsuotuisa näkö			
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€8.796,79	€8.473,24	€8.679,30
Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-12,03	-4,06	-2,00
Kohtuullinen näkö			
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10.469,82	€11.995,27	€13.742,99
Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	4,70	4,65	4,65
Suotuisa näkö			
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€12.437,62	€16.949,39	€21.720,08
Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	24,38	14,10	11,72

*suositeltu sijoitusaika

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin seuraavien 7 vuotta aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on €10.000,00 sijoitus.

Tämä taulukko kuvaa sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Sitä voidaan verrata muiden tuotteiden tuottotaulukoihin.

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tämän tuotteen ostaminen edellyttää, että sijoittaja arvelee kohde-etuuden hinnan nousevan.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta siihen eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut.

Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Mitä tapahtuu, jos Xtrackers ETC plc on maksukyvytön?

Jos liikkeeseenlaskija ei pysty suorittamaan sijoittajalle maksua eräntymispäivänä, omaisuudenhoitaja (Wilmington Trust SP Services (Dublin) Limited) voi panna vakuuden, säilytysyhteisön hallussa olevan kultaa, täytäntöön. Kunomaisuudenhoitaja on pannut vakuuden täytäntöön, se voi myydä kultaa jomaksaa myyntituotoilla sijoittajalle ETC- arvopaperien nojalla kuuluvan summan. Tällaisesta myynnistä saadut tuotot eivät välttämättä riitä kattamaan sijoittajalle ETC-arvopaperin nojalla kuuluvaa summaa kokonaisuudessaan. Tuote on velkainstrumentti eikä ole sellaisenaan minkään talletusten vakuusjärjestelmän kattama.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Vaikutus vuosittaiseen tuottoon (RIY) esittää mitä vaikutusta sijoittajan maksamilla kokonaiskuluilla on tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada. Kokonaiskuluissa on otettu huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt määrät ovat tuotteen itsensä kumulatiiviset kustannukset kolmelle eri sijoitusajalle. Ne sisältävät mahdollisen ennenaikaisen lunastuksen maksuseuraamuksen. Lukujen lähtökohtana on, että sijoittaja tekee €10.000 sijoituksen. Luvut ovat arvioita ja ne voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

Henkilö, joka myy tätä tuotetta tai antaa neuvoja siihen liittyen, saattaa veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällaisessa tapauksessa kyseinen henkilö toimittaa sijoittajalle tietoja tällaisiin kuluihin liittyen ja esittää mitä vaikutusta kaikilla kuluilla on sijoitukseen ajan myötä.

Tuottonäkymät €10.000,00	Jos sijoitus eräännytetään 1 vuosi kuluttua	Jos sijoitus eräännytetään 4 vuotta kuluttua	Jos sijoitus eräännytetään 7 vuotta* kuluttua
Kokonaiskulut	28,61	122,66	230,42
Vaikutus vuosittaiseen tuottoon (RIY)	0,28%	0,28%	0,28%

*suositeltu sijoitusaika

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu? (jatkuu)

Kulujen rakenne

Alla olevassa taulukossa esitetään:

- Erityyppisten kulujen vaikutus kunkin vuoden osalta määrää, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopulla;
- Eri kulukategorioiden merkitys.

Kertaluonteiset kulut

Osallistumiskulut %	0,00	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus.
Irtautumiskulut %	0,00	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.

Jatkuvaluonteiset kulut

Salkkutapahtumakulut %	0,00	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
Muut jatkuvaluonteiset kulut (%)	0,28	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hoitamisesta vuosittain perimien kulujen vaikutus.

Satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot %	0,00	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
Voitonjako-osuudet (%)	0,00	Voitonjako-osuuksien vaikutus.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu vähimmäissijoitusaika: 7 vuotta

Tällä tuotteella ei ole edellytettyä vähimmäissijoitusaikaa, mutta se on suunniteltu pitkäaikaiseksi sijoitukseksi. Tuote voidaan kuitenkin päättää ennenaikaisesti (katso kohta Mikä tämä tuote on?" yllä) ja sitä voidaan myös myydä jälkimarkkinoilla.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset sellaisen henkilön toiminnasta, joka on neuvonut sijoittajaa tuotteeseen liittyen tai myynyt tuotteen sijoittajalle, tulee osoittaa suoraan kyseiselle henkilölle. Valitukset tuotteesta tai tämän tuotteen valmistajasta tulee osoittaa seuraavaan osoitteeseen:

Postiosoite:

Xtrackers ETC Team
Winchester House
1 Great Winchester Street
London EC2N 2DB

Sähköposti:

xtrackers@dws.com

Käsitlemme pyyntösi ja vastaamme siihen mahdollisimman pian. Tiivistelmä valitusten käsittelymenettelystämme on julkaistu verkko-osoitteessa www.etc.dws.com.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoa ETC-arvopapereiden liikkeeseenlaskijasta, kuten rahastoesitteen ja viimeisimmän vuosikertomuksen ja osavuositiedon, saa maksutta verkko-osoitteesta www.etc.dws.com. Nämä asiakirjat ovat saatavilla englannin kielellä. Lisätietoa ETC-arvopapereista on rahastoesitteessä, joka on saatavana verkko-osoitteesta www.etc.dws.com.