

WisdomTree Short EUR Long GBP

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

Tuote:	WisdomTree Short EUR Long GBP	PRIIP-tuotteiden kehittäjä:	WisdomTree UK Limited
ISIN:	JE00B45CYD99	PRIIP-tuotteiden kehittäjän toimivaltainen viranomainen:	EU: Central Bank of Ireland UK: Financial Conduct Authority
Asiakirjan tai sen viimeisimmän version päiväys:	06/12/2023	Verkkosivusto PRIIP-tuotteen kehittäjän:	https://www.wisdomtree.eu
Liikkeeseenlaskija:	WisdomTree Foreign Exchange Limited	Puhelinnumero PRIIP-tuotteen kehittäjän:	+44 (0) 207 448 4330
Toimivalta:	Jersey	Konserni, johon PRIIP-tuotteen kehittäjä kuuluu:	WisdomTree

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Jerseyn lakien mukaisesti sertifioimaton, rekisteröity, vakuudellinen pörssinoteerattu velkakirja.

Tavoitteet

WisdomTree Short EUR Long GBP on täysin vakuudellinen, UCITS-kelpoinen Exchange Traded Product (ETP), jonka tarkoituksena on sijoittaa EUR verrattuna GBP. ETP seuraa MSFXSM Short Euro/GBP Total Return (MSCEGES), ja sen kokonaistuotto koostuu FX-termiinisopimusten päivittäisestä tuotto- ja arvonkehityksestä Short EUR suhteessa GBP sekä korkotuotosta, joka on oikaistu tuotteeseen liittyvien maksujen ja kulujen mukaisesti. Esimerkiksi jos EUR nousee 1 % verrattuna GBP päivän mittaan, ETP vähentää 1% kulut pois lukien. Kuitenkin jos EUR laskee 1 % verrattuna GBP päivän mittaan, ETP nousee 1% pois lukien.

Tuotetta voi ostaa ja myydä eri pörsseissä oman harkinnan mukaan. Vertailuindeksin sisältämien FX termiinisopimusten hintamuutokset eivät välttämättä johda vastaaviin muutoksiin vertailuindeksin tai tuotteen tasolla. Tämä voi johtua monista tekijöistä, kuten FX termiinisopimusten "rollauksesta".

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunnattu basic yksityissijoittajille, (i) jotka kestävät pääoman menetyksen, jotka eivät pyri säilyttämään pääomaa ja jotka eivät etsi pääomaturvaa, (ii) joilla on erityistä tietämystä tai kokemusta samantapaisiin tuotteisiin ja rahoitusmarkkinoille sijoittamisesta ja (iii) jotka etsivät tuotetta, joka seuraa taustalla olevien varojen arvon kehitystä, ja joiden sijoitushorisontti tasmää alla esitetyn suositellun omistusasjan kanssa.

Kesto

Tuotteella ei ole ennalta määriteltyä kestoa. Kesto riippuu siitä, kuinka kauan pidät tuotetta omistuksessasi. Liikkeeseenlaskija voi lakkauttaa tuotteen yksipuolisella päätöksellä.



Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



Riski-indikaattori olettaa, että sijoittaja pitää tuotteen 1 vuoden. **Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi. Mikäli sijoittaja lunastaa osuutensa aikaisessa tai myöhäisessä vaiheessa, hän voi saada takaisin sijoittamaansa pääomaa vähemmän.**

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 3 määritetty 7, mikä on keskimatala riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle.

Ota valuuttariski huomioon. Jos kaupankäyntivaluutta ei ole sama kuin perusvaluutta, sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Tietyissä pakottavissa lunastustilanteissa liikkeeseenlaskija voi lunastaa tämän tuotteen hyvin lyhyellä varoitusajalla, kuten rahastoesitteessä kerrotaan.

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

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan Markkinoiden tulevaa kehitystä ei voida ennakoida luotettavasti

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltava sijoitus aika: 1 vuoden		
Sijoitus £10,000		
Sijoitus		Eräännytettyä 1 vuoden
Minimum	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäköm	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	£7,667
	Prosenttituotto	-23.33%
Epäsuotuisa näköm	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	£7,667
	Prosenttituotto	-23.33%
Kohtuullinen näköm	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	£9,922
	Prosenttituotto	-0.78%
Suotuisa näköm	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	£11,418
	Prosenttituotto	14.18%

Stressinäköm osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näköm, jossa sijoittaja irtautuu, kun suositeltava sijoitus aika on kulunut, tapahtui WisdomTree Short EUR Long GBP aikavälillä 16/11/2015 - 02/11/2016. Kohtuullinen näköm, jossa sijoittaja irtautuu, kun suositeltava sijoitus aika on kulunut, tapahtui WisdomTree Short EUR Long GBP aikavälillä 31/01/2018 - 18/01/2019. Suotuisa näköm, jossa sijoittaja irtautuu, kun suositeltava sijoitus aika on kulunut, tapahtui WisdomTree Short EUR Long GBP aikavälillä 05/05/2014 - 22/04/2015. Niissä tapauksissa, joissa ajankohtien välinen jakso on lyhyempi kuin suositeltava sijoitus aika, kehitys on ekstrapoloitu lineaarimuunnoksella ajaksi suositeltava sijoitus aika.

Mitä tapahtuu, jos WisdomTree Foreign Exchange Limited on maksukyvytön?

Liikkeeseenlaskija on tiettyä tarkoitusta varten perustettu yhtiö. Jos liikkeeseenlaskija (tai soveltuvissa tapauksissa vaihtosopimuksen vastapuoli) joutuu maksuvaikeuksiin, liikkeeseenlaskijaa vastaan esitetyt vaatteet maksetaan tuotteen ehdoissa esitettyssä ensisijaisuusjärjestyksessä. Jos tuotteen vakuutena olevan omaisuuden myynnistä saadut nettotulot eivät riitä kaikkien veloitteiden kattamiseen ja arvopapereihin liittyvien maksujen maksamiseen, liikkeeseenlaskijan näihin arvopapereihin liittyvät velvoitteet rajoitetaan asianomaisen vakuutena olevan omaisuuden myynnistä saatuihin nettotuloihin. Tässä tapauksessa sijoittaja voi kärsiä tappion, jos myynnistä ei saada koko sijoituksen arvoa.

Tämä tuote ei kuulu minkään sijoittajan korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.



Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestonsta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa (soveltuviissa tapauksissa). Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikeisiin.

Olettamuksena on, että

- 1. ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajkojen osalta olettamuksena on, että rahasto tuottaa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- 2. Sijoitus 10 000 (GBP)

Sijoitus £10,000	Eräännytetäessä 1 vuoden
Kokonaiskulut	£99.00
Kulujen vaikutus	-0.99%

(*)Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajkana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätyttyessä, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0.21% prosenttia ennen kuluja ja -0.78% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään:

- 1. Erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa.
- 2. Mitä eri kululuokilla tarkoitetaan.

Kertaluonteiset kulut		Eräännytetäessä 1 vuoden
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua, kun tuotetta ostetaan pörssissä.	£0.00
Irtautumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, kun tuotetta ostetaan pörssissä.	£0.00
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Eräännytetäessä 1 vuoden
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.39% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	£39.00
Liiketoimikulut	0.60% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	£60.00
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Eräännytetäessä 1 vuoden
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota	£0.00

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

Suosittelava sijoitusajka: 1 vuoden. Sijoittaja voi myydä tämän tuotteen koska tahansa niissä pörseissä, joissa se on listattu; minkäänlaista peruutus- tai katumusajkaa ei kuitenkaan ole. Irtautuminen ennen kuin suositeltava sijoitusajka on kulunut ei aiheuta irtautumismaksua tai viivästettyjä maksuja, mutta se aiheuttaa riskin, että tuotteen riskiprofiili ja tuotto-profiili muodostuvat erilaisiksi kuin tässä asiakirjassa on kuvattu.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja kohtaa odottamattomia ongelmia tämän tuotteen ymmärtämisessä, käsittelyssä tai kaupankäynnissä, hän voi ottaa yhteyttä suoraan WisdomTreehen.

- + Postiosoite: WisdomTree UK Limited, 16 Dufour's Place, London W1F 7SP, United Kingdom
- + Verkkosivusto: <https://www.wisdomtree.eu>
- + Sähköposti: europesupport@wisdomtree.com

WisdomTree käsittelee tiedustelusi ja palaa asiaan mahdollisimman pian.

Muut olennaiset tiedot

Tässä asiakirjassa mainitut riskitekijät kertovat joistakin tähän tuotteeseen sijoittamisesta aiheutuvista riskeistä, mutta eivät kaikista. Ennen sijoitus päätöksen tekemistä sijoittajan kannattaa varmistaa ymmärtävänsä täysin tähän tuotteeseen liittyvät riskit ja pyytää tarvittaessa neuvoja asiantuntijalta. Ylimääräiset riskit ja tuotteen käyttöehdot määritellään tuotteen liikkeeselaskun yhteydessä julkaistussa rahastoesitteessä, jota täydennetään ja muutetaan ajoittain. Rahastoesite on luettavissa osoitteessa: <https://www.wisdomtree.eu>

Tätä asiakirjaa voidaan päivittää ajoittain. Viimeisin avaintietoasiakirja on nähtävillä verkossa osoitteessa <https://regdocs.wisdomtree.eu>.

Tuotteen tuottonäkymien laskelmat ovat saatavilla osoitteesta <https://www.wisdomtree.eu>.