

WisdomTree Defined Return Autocallable EUR Active UCITS ETF - EUR Acc

Avaintietoasiakirja



Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineisto. 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 Defined Return Autocallable EUR Active UCITS ETF - EUR Acc	PRIIP-tuotteiden kehittäjä + Puhelinnumero:	WisdomTree UK Limited +44 (0) 207 448 4330
ISIN:	IE000RAY1B92	PRIIP-tuotteiden kehittäjän toimivaltainen viranomainen:	EU: Central Bank of Ireland UK: Financial Conduct Authority
Asiakirjan tai sen viimeisimmän version päiväys:	09/06/2026	Verkkosivusto PRIIP-tuotteen kehittäjän:	https://www.wisdomtree.eu
Liikkeeseenlaskija:	WisdomTree Issuer ICAV	Säilytysyhteisö:	The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch
Toimivalta:	Ireland	Konserni, johon PRIIP-tuotteen kehittäjä kuuluu:	WisdomTree

WisdomTree Issuer ICAV on saanut toimiluvan Irlannissa, ja sitä sääntelee Central Bank of Ireland ja sitä hallinnoi WisdomTree Management Limited. WisdomTree Management Limited on saanut toimiluvan Irlannissa, ja sitä sääntelee Central Bank of Ireland.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on pörssinoteerattu rahasto (ETF-rahasto), joka on irlantilaisen sateenvarjomuotoisen WisdomTree Issuer ICAV -yhteissijoitusyrityksen yhden alarahaston osuuslaji. Tuotteen varat ja vastuut on erotettu WisdomTree Issuer ICAV -yhtiön muiden alarahastojen varoista ja vastuista Irlannin lainsäädännön edellyttämällä tavalla.

Tavoitteet

WisdomTree Defined Return Autocallable EUR Active UCITS ETF ("rahasto") pyrkii kasvattamaan pääomaa keskipitkällä-pitkällä aikavälillä määritellyn tuoton sijoituksilla, joilla on potentiaalia tarjota ennustettavampia ja vakaampia sijoitustuloksia kuin suorilla sijoituksilla osakemarkkinoille.

Tämän tavoitteen saavuttamiseksi rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja se tekee (a) suoria sijoituksia listaamattomiin johdannaisiin ("OTC-johdannaiset"), joiden arvonnekehitys on sidottu large-cap-yritysten osakkeista koostuvien indeksien kehitykseen ja jotka toteutetaan ensisijaisesti nk. autocall-muotoisiin johdannaisiin tehdyillä sijoituksilla (kukin "autocall-johdannainen"), (b) suoria sijoituksia osakkeisiin, kiinteätuottoisiin arvopapereihin ja yhteissijoitusjärjestelyihin sekä (c) suoria sijoituksia OTC-johdannaisiin, joiden arvonnekehitys on sidottu osakkeisiin tai kiinteätuottoisiin arvopapereihin ja joilla on tarkoitus suojautua edellä kohdassa (b) kuvattuja tarkoituksia varten pidetyistä arvopapereista johtuvalla markkinariskillä.

Normaaleissa olosuhteissa salkunhoitaja odottaa, että rahaston määritellyn tuoton sijoitusstrategiaa toteutetaan pääasiassa sijoittamalla jäljempänä ja rahaston täydennyksessä kuvattuihin autocall-johdannaisiin.

Autocall-johdannainen on option kaltainen OTC-johdannainen, jonka tuotto riippuu yhden tai useamman kohde-etuutena olevan indeksin kehityksestä ennalta määrätyn sijoitusajan kuluessa. Tyypillinen autocall-johdannainen maksaa kiinteää kuponkikorkoa ja erääntyy ennenaikaisesti, jos kohde-etuutena olevien indeksien kehitys ylittää ennalta määrätyn autocall-ajan tiettyinä tarkastelupäivinä. Mikäli indeksien kehitys on lopullisena erääntymispäivänä ennalta määrätyn suojautustason alapuolella, autocall-johdannaisen tuotto vastaa kohde-etuutena olevien indeksien tuottoa. Autocall-johdannaisen tavoitteena on tuottaa pitkällä aikavälillä positiivista tuottoa, paitsi siinä tapauksessa, että autocall-johdannaisen kohde-etuutena olevat indeksit laskevat merkittävästi pitkällä aikavälillä. Rahaston tarkoituksena on pitää omistuksessaan hajautettu valikoima autocall-johdannaisia, joiden kohde-etuutena olevat indeksit, alkamispäivät, juoksuajat, suojautusotot ja autocall-rajat vaihtelevat.

Vertailuarvo

Rahasto katsotaan aktiivisesti hallinnoiduksi suhteessa WisdomTree Eurozone UCITS Index (NTR) -indeksiin ("vertailuarvo"), koska se käyttää vertailuarvoa tuottovertailuun. Vertailuarvoa käytetään rahaston kokonaisriskin mittaamiseen. Vertailuarvoa ei kuitenkaan käytetä rahaston salkun kokoonpanon määrittämiseen eikä tuotto- tai arvonnekehityksen tavoitteena, ja rahaston salkku voi koostua kokonaisuudessaan muista arvopapereista kuin vertailuarvon osatekijöistä.

Riski siitä, että tavoitetta ei saavuteta, kasvaa, jos sijoittaja ei pidä tuotetta jäljempänä esitettyä suositeltua sijoitusaikaa.

Rahasto voi tehdä takaisinosto-/takaisinmyyntisopimuksia ja osakelainausjärjestelyjä ainoastaan salkunhoidon tehostamiseksi WisdomTree Issuer ICAV -yhtiön rahastoiesitteessä ("rahastoiesite") mainittujen ehtojen ja rajoitusten puitteissa.

Tämän osuuslajin osuuksista ei makseta osinkoa osuudenomistajille. Sijoitustulo ja muut tuotot kertyvät pääomaan ja sijoitetaan uudelleen osuudenomistajien puolesta.

Tyypillisesti ainoastaan valtuutetut sijoittajat (ts. välittäjät) voivat ostaa rahaston osuuksia tai myydä osuuksia takaisin rahastolle. Tuotetta voi ostaa ja myydä eri pörssissä oman harkinnan mukaan.

Lisätietoja: Rahastoiesite sekä viimeisin tilinpäätös ja välitilinpäätös ovat saatavilla veloitusetta englanniksi osoitteesta www.wisdomtree.eu. Rahastoiesite ja tilinpäätökset laaditaan yhteisesti koko WisdomTree Issuer ICAV -yhtiölle, ei erikseen tälle tuotteelle.

Vaihdot ja lunastukset: WisdomTree Issuer ICAV -yhtiön osuuksien vaihto- tai lunastusmahdollisuutta ei ole sijoittajilla, jotka ostavat osuuksia pörssistä. Vaihto- tai lunastusmahdollisuutta saatetaan tarjota valtuutetuille sijoittajille, jotka käyvät kauppaa suoraan liikkeeseenlaskijan kanssa.

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 samanlaisiin tuotteisiin ja rahoitusmarkkinoille sijoittamisesta ja (iii) jotka etsivät tuotetta, joka seuraa taustalla olevien varojen arvonnekehitystä, ja joiden sijoitushorisontti tasmää alla esitetyn suositellun omistajan kanssa.

Kesto

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

WisdomTree Defined Return Autocallable EUR Active UCITS ETF - EUR Acc

Avaintietoasiakirja



Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Vähäinen riski

1

2

3

4

5

6

7

Suuri riski

Riski-indikaattori olettaa, että sijoittaja pitää tuotteen 5 vuotta. **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 4 määritetty 7, mikä on keskiverto riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle 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 esitetystä indikaattorissa.

Tietäessä pakottavissa lunastustilanteissa liikkeeseenlaskija voi lunastaa tämän tuotteen hyvin lyhyellä varoitusaajalla, kuten rahastoositteessä 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 sijoitusaika: 5 vuotta			
Sijoitus €10,000			
Sijoitus		Eräännytettyäessä 1 vuoden	Eräännytettyäessä 5 vuotta
Minimum	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€6,068	€5,043
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-39.32%	-12.80%
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€6,068	€9,727
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-39.32%	-0.55%
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10,689	€14,022
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	6.89%	6.99%
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€17,606	€25,673
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	76.06%	20.75%

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömää, jossa sijoittaja irtautuu, kun suositeltava sijoitusaika on kulunut, tapahtui WisdomTree Defined Return Autocallable EUR Active UCITS ETF Proxy aikavälillä 10/02/2025 - 09/06/2026. Kohtuullinen näkömää, jossa sijoittaja irtautuu, kun suositeltava sijoitusaika on kulunut, tapahtui WisdomTree Defined Return Autocallable EUR Active UCITS ETF Proxy aikavälillä 22/02/2021 - 22/12/2025. Suotuisa näkömää, jossa sijoittaja irtautuu, kun suositeltava sijoitusaika on kulunut, tapahtui WisdomTree Defined Return Autocallable EUR Active UCITS ETF Proxy aikavälillä 18/03/2020 - 15/01/2025. Niissä tapauksissa, joissa ajankohtien välinen jakso on lyhyempi kuin suositeltava sijoitusaika, kehitys on ekstrapoloitu lineaarimuunnoksella ajaksi suositeltava sijoitusaika.

Mitä tapahtuu, jos WisdomTree Issuer ICAV on maksukyvytön?

Erotellut vastuut: Tuote on irlantilaisen sateenvarjumuotoisen WisdomTree Issuer ICAV -yhteissijoitusrytksen yksi alarahasto. Tämän tuotteen varat ja vastuut on erotettu WisdomTree Issuer ICAV -yhtiön muiden alarahastojen varoista Irlannin lainsäädännön edellyttämällä tavalla, eikä rahaston varoja voida käyttää WisdomTree Issuer ICAV -yhtiön minkään toisen alarahaston velvoitteiden hoitamiseen. Liikkeeseenlaskijan maksukyvyttömyystapauksessa liikkeeseenlaskijalle esitetyt vaatimukset maksetaan ainoastaan asianomaisen alarahaston varoista; tällaisissa tilanteissa sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita, jos hän ei pysty realisoimaan sijoitustaan sen täydestä arvosta.

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 kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa (soveltuissa tapauksissa). Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

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

Sijoitus €10,000	Eräännytettyä 1 vuoden	Eräännytettyä 5 vuotta
Kokonaiskulut	€65.00	€449.82
Kulujen vaikutus	-0.65%	-0.65%

(*)Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päättyessä, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7.64% prosenttia ennen kuluja ja 6.99% 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		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun suositeltu sijoitusaika on kulunut
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		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun suositeltu sijoitusaika on kulunut
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.65% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	€65.00
Liiketoimikulut	0.00% 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.	€0.00
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun suositeltu sijoitusaika on kulunut
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota	€0.00

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

Suosittelava sijoitusaika: 5 vuotta. Sijoittaja voi myydä tämän tuotteen koska tahansa niissä pörseissä, joissa se on listattu; minkäänlaista peruutus- tai katumusaikaa ei kuitenkaan ole. Irtautuminen ennen kuin suositeltava sijoitusaika 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 (UK): WisdomTree UK Limited, 1 King William Street, London, EC4N 7AF, United Kingdom
- + Postiosoite (EU): WisdomTree Ireland Limited, 25 North Wall Quay, Dublin 1, Ireland

- + 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 sijoituspäätöksen tekemistä sijoittajan kannattaa varmistaa ymmärtävänsä täysin tähän tuotteeseen liittyvät riskit ja pyytää tarvittaessa neuvoja asiantuntijalta. Ylimääräiset riskit ja tuotteen käyttöehdot määritellään tuotteen liikkeeseenlaskun yhteydessä julkaistussa rahastoesitteessä, jota täydennetään ja muutetaan ajoittain. Rahastoesite on luettavissa osoitteesta: <https://www.wisdomtree.eu>

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

Tuotteen aiempaa tuotto- tai arvonkehitystä koskevat tiedot ovat saatavilla osoitteesta <https://www.wisdomtree.eu>. Tiedot aiemmasta tuotosta on esitetty viimeisten kymmenen vuoden ajalta edellyttäen, että riittävät tiedot on saatavilla. Tuotteen tuottonäkymien laskelmat ovat saatavilla osoitteesta <https://www.wisdomtree.eu>.