WisdomTree USD Floating Rate Treasury Bond UCITS ETF - USD Acc
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 USD Floating Rate Treasury Bond UCITS ETF - USD Acc	**PRIIP-tuotteiden kehittäjä:**	WisdomTree UK Limited
ISIN:	IE00BJJYYX67	**PRIIP-tuotteiden kehittäjän toimivaltainen viranomainen:**	EU: Central Bank of Ireland UK: Financial Conduct Authority
Asiakirjan tai sen viimeisimmän version päiväys:	25/03/2026	**Verkkosivusto PRIIP-tuotteen kehittäjän:**	https://www.wisdomtree.eu
Liikkeeseenlaskija:	WisdomTree Issuer ICAV	**Puhelinnumero PRIIP-tuotteen kehittäjän:**	+44 (0) 207 448 4330
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 USD Floating Rate Treasury Bond UCITS ETF (”rahasto”) pyrkii ennen palkkioiden ja kulujen vähentämistä seuraamaan Bloomberg US Treasury Floating Rate Bond Index -indeksin hinta- ja tuottokehitystä.

Indeksi on sääntöpohjainen, markkina-arvolla painotettu ja suunniteltu mittaamaan vaihtuvakorkoisten Yhdysvaltain valtionvelkakirjojen (”FRN-velkakirjat”) kehitystä. Toisin kuin kiinteän kuponkikoron Yhdysvaltain valtionvelkakirjat, FRN-velkakirjojen kuponkikoron odotetaan muuttuvan viikoittain Yhdysvaltain valtion 13 viikon velkasitoumusten viimeisimmän huutokaupan tulosten perusteella. Indeksin aloituspäivä on 1. helmikuuta 2014, joka on samalla Yhdysvaltain valtion vaihtuvakorkoisen velan ohjelman ensimmäisen FRN-lainan liikkeeseenlaskupäivä.

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

Rahasto käyttää ”passiivisen salkunhoidon” (eli indeksirahaston) sijoitusmenetelmää ja sijoittaa ensisijaisesti joukkovelkakirjasalkkuun, joka Rahasto käyttää ”passiivisen salkunhoidon” (eli indeksirahaston) sijoitusmenetelmää ja sijoittaa ensisijaisesti joukkovelkakirjasalkkuun, joka koostuu edustavasta otoksesta indeksin osatekijöitä niin suurelta osin kuin on käytännöllisesti mahdollista. Vaikka rahasto pyrkii sijoittamaan kaikki tai lähes kaikki varansa indeksin kaikkiin osatekijöihin, edustavan otoksen strategia tarkoittaa, että rahasto voi sijoittaa sellaiseen osajoukkoon indeksin osatekijöitä, jonka riski-, tuotto- ja muut piirteet muistuttavat läheisesti koko indeksin riski-, tuotto- ja muut piirteitä.

Rahasto voi aika ajoin käyttää sellaisia instrumentteja, jotka eivät ole indeksin osatekijöitä, mukaan lukien omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS), kiinteistövakuudelliset arvopaperit (MBS), liikekiinteistövakuudelliset arvopaperit (CMBS), katetut joukkovelkakirjat ja vakuudelliset joukkovelkakirjat. Nämä instrumentit voivat olla kiinteä- ja/tai vaihtuvakorkoisia, ja ne voivat olla investointiluokkaan tai sitä heikommiksi luokiteltuja tai luokittelemattomia (Central Bank of Irelandin asettamien ehtojen ja rajoitusten puitteissa).

Rahasto voi tehdä takaisinosto-/takaisinmyyntisopimuksia ja osakelainausjärjestelyjä ainoastaan salkunhoidon tehostamiseksi WisdomTree Issuer ICAV -yhtiön rahastoesitteessä (”rahastoesite”) 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 pörsseissä oman harkinnan mukaan.

Lisätietoja: Rahastoesite sekä viimeisin tilinpäätös ja välitilinpäätös ovat saatavilla veloituksetta englanniksi osoitteesta www.wisdomtree.eu. Rahastoesite 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 arvon kehitystä, ja joiden sijoitushorisontti tasmää alla esitetyn suositellun omistusajan kanssa.

Kesto

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

WisdomTree USD Floating Rate Treasury Bond UCITS ETF - USD 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 1 määritetty 7, mikä on matalin riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin matalalle 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 esitetyssä 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 sijoitusaika: 5 vuotta			
Sijoitus $10,000			
Sijoitus		**Eräännytettäessä 1 vuoden**	**Eräännytettäessä 5 vuotta**
Minimum	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	$9,947	$9,881
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-0.53%	-0.24%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	$9,994	$10,506
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-0.06%	0.99%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	$10,190	$10,872
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	1.90%	1.69%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	$10,536	$11,841
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	5.36%	3.44%

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkymä, jossa sijoittaja irtautuu, kun suositeltava sijoitusaika on kulunut, tapahtui Bloomberg US Treasury Floating Rate Bond Index aikavälillä 14/08/2017 - 13/06/2022. Kohtuullinen näkymä, jossa sijoittaja irtautuu, kun suositeltava sijoitusaika on kulunut, tapahtui Bloomberg US Treasury Floating Rate Bond Index aikavälillä 13/12/2018 - 12/10/2023. Suotuisa näkymä, jossa sijoittaja irtautuu, kun suositeltava sijoitusaika on kulunut, tapahtui Bloomberg US Treasury Floating Rate Bond Index aikavälillä 12/05/2021 - 11/03/2026. 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 sateenvarjomuotoisen WisdomTree Issuer ICAV -yhteissijoitusyrityksen 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.

WisdomTree USD Floating Rate Treasury Bond UCITS ETF - USD Acc
Avaintietoasiakirja

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 (soveltuvissa 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 näkymän mukaisesti.

2. Sijoitus 10 000 (USD)

Sijoitus $10,000	Eräännytettäessä 1 vuoden	Eräännytettäessä 5 vuotta
Kokonaiskulut	$15.00	$81.30
Kulujen vaikutus	-0.15%	-0.15%

(*)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 1.84% prosenttia ennen kuluja ja 1.69% 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	0.15% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	$15.00
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 ostamme 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 pitkäsi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltava sijoitusaika: 5 vuotta. Sijoittaja voi myydä tämän tuotteen koska tahansa niissä pörsseissä, 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 tuottoprofiili 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 osoitteessa: https://www.wisdomtree.eu

Tätä asiakirjaa voidaan päivittää ajoittain. Viimeisin avaintietoasiakirja on nähtävillä verkossa osoitteessa 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.