

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Lue asiakirja, jotta voit tehdä tietoisien päätöksen sijoittamisen suhteen.

WisdomTree EUR Aggregate Bond Enhanced Yield UCITS ETF-EUR

ISIN: IE00BD49R912

osuuslaji WisdomTree EUR Aggregate Bond Enhanced Yield UCITS ETF -rahastossa ("rahasto"), joka on WisdomTree Issuer ICAV -rahaston alarahasto. Rahastonhoitaja on WisdomTree Management Limited.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahaston tavoitteena on seurata Bloomberg Barclays Euro Aggregate Enhanced Yield Bond -indeksin (indeksi) hinta- ja tuottokehitystä ennen palkkioiden ja kulujen vähentämistä.
- Indeksi soveltaa sääntöpohjaista lähestymistapaa Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond -indeksin (pääindeksi) osatekijöiden uudelleenpainotuksessa kuukausittain. Lähestymistavan tavoitteena on saavuttaa pääindeksiä suurempi tuotto säilyttäen samalla pääpiirteissään pääindeksin riskiominaisuudet.
- Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti (eli suhteessa vertailuindeksiin), ja se pyrkii sijoittamaan mahdollisuuksien mukaan joukkovelkakirjoista koostuvaan arvopaperisalkkuun, joka on edustava otos indeksiin kuuluvista arvopapereista. Rahasto pyrkii sijoittamaan kaikki varansa tai merkittävän osan varoistaan kaikkiin indeksiin kuuluihin arvopapereihin, mutta edustavan otoksen käyttäminen tarkoittaa, että rahasto voi sijoittaa sellaiseen otokseen indeksiin arvopapereista, joiden riskitekijät, tuotot ja muut ominaisuudet muistuttavat suuresti koko indeksin vastaavia ominaisuuksia.
- Rahasto voi lisäksi aika ajoin käyttää indeksiin kuulumattomia rahoitusinstrumentteja, mukaan lukien omaisuusvakuudelliset arvopaperit, kiinteistövakuudelliset arvopaperit, liikekiinteistövakuudelliset arvopaperit ja vakuudelliset joukkovelkakirjat. Nämä instrumentit voivat olla kiinteä- ja/tai vaihtuvakorkoisia. Näiden instrumenttien on täytettävä ostohetkellä indeksin luottoluokitusvaatimukset, mikä tarkoittaa, että instrumenttien täytyy olla sijoituskelpoisia. Rahaston tavoitteena on sijoittaa sijoituskelpoisiin kohde-etuuksiin, niiden luokitus voi aika ajoin ja tietyissä olosuhteissa olla sijoituskelpoista heikompi. Tällaisessa tilanteessa rahasto voi pitää omistuksessaan sijoituskelpoista heikompia kohde-etuuksia, kunnes ne eivät enää kuulu indeksin koostumukseen ja kunnes niiden realisointi on rahastonhoitajan näkemyksen mukaan mahdollista ja toteutettavissa.
- Rahasto voi tehdä takaisinosto- ja takaisinmyyntisopimuksia sekä osallistua osakkeiden lainausjärjestelyihin vain tehokkaan salkunhoidon takaamiseksi WisdomTree Issuer ICAV -rahaston rahastoesitteessä ("rahastoesite") asetettujen edellytyksien ja rajoitusten täyttyessä.
- Rahaston osuudet ("osuudet") on noteerattu vähintään yhdessä arvopaperipörssissä. Yleensä vain valtuutetut osapuolet (kuten välittäjät) voivat ostaa osuuksia rahastosta ja myydä osuuksia takaisin rahastoon. Muut sijoittajat voivat ostaa ja myydä rahaston osuuksia kyseisen arvopaperipörssin kaupankäyntipäivinä.
- Tuotonjako: Rahaston sijoituksien tuotto jaetaan yleensä puolivuositain osuuslajin osuuksille.
- Suositus: Rahasto ei ehkä sovellu lyhytaikaiseen sijoittamiseen.
- Valuutta: Rahaston perusvaluutta on euro. Tämän osuuslajin nimellisuvaluutta on euro.
- Lisätietoja sijoitustavoitteista ja -politiikasta on rahastoesitteen liitteessä ("liite").

Riski–hyötyprofiili



- Riskiluokitus ei välttämättä säily muuttumattomana, vaan se saattaa vaihdella ajan myötä.
- Alhaisintaan riskiluokka (1) ei merkitse riskitöntä sijoitusta.
- Riski-indikaattori perustuu simuloituihin historiallisiin tietoihin, eikä se välttämättä anna luotettavaa kuvaa rahaston tulevasta riskiprofiilista.
- Riskiluokitus (3) perustuu rahaston sijoituksien luonteeseen ja näihin sijoituksiin liittyviin riskeihin, kuten:
 - Rahoitusmarkkinoiden liikkeet voivat vaikuttaa kohde-etuuksien arvoon. Muita vaikuttavia tekijöitä ovat muun muassa poliittiset ja taloudelliset uutiset, yrityksen tulot ja merkittävät yritystapahtumat.
 - Sijoituksien arvonnousua ei voida taata, eikä rahasto anna takuuta siitä, että sijoitustavoite saavutetaan.
 - Sijoitusriski liittyy keskitettyyn sijoittamiseen tiettyihin aloihin, maihin, valuuttoihin tai yrityksiin. Tämä tarkoittaa, että rahasto on herkempi paikallisille taloudellisille, poliittisille tai markkinoinhin tai sääntelyyn liittyville tapahtumille.
- Korkoriski: Kun korot nousevat, joukkovelkakirjan arvo yleensä laskee. Tämä riski on tavallisesti sitä suurempi, mitä pidempi on joukkovelkakirjan maturiteetti. Kun korot nousevat, joukkovelkakirjojen markkina-arvon odotetaan laskevan.
- Luottoriski: Sijoituskelpoiset velkakirjat voivat luokituksestaan huolimatta aiheuttaa luotto-ongelmia, jotka johtavat sijoituksien menettämiseen osittain tai kokonaan. Eri menetelmät, kuten luottoluokitusten keskiarvo, eivät välttämättä täysin tarkasti kuvaa rahaston todellista luottoriskiä. Tämä koskee erityisesti tilannetta, jossa rahaston sijoitussalkun luottoluokitukset vaihtelevat huomattavasti.
- Alla on kuvattu rahastoon kohdistuvat olennaiset riskit, joita ei huomioida riskiluokituksessa:
 - Uuden/pienen rahaston riski. Uuden tai pienen kiinteätuottoisen rahaston tuotto- ja arvonekehitys ei välttämättä kuvaa kiinteätuottoisen rahaston tulevaa tuotto- ja arvonekehitystä. Tulevien tuottojen ja pääoman kasvun ennustaminen on luotettavampaa pitkällä aikavälillä ja rahaston koon kasvaessa, jolloin se kykenee paremmin toteuttamaan sijoituspolitiikkaansa.
 - Rahasto ei anna takuuta siitä, että rahaston osuuksia on aina saatavana arvopaperipörssissä, tai että markkinahinta vastaa rahaston nettosubstanssiarvoa.
 - Joissakin markkinatilanteissa rahastolla voi olla vaikeuksia ostaa tai myydä tiettyjä sijoituksia. Tästä seuraa, että arvopapereiden osto- tai myyntihinta voi olla heikompi kuin normaaleissa markkinaolosuhteissa.
- Lisätietoja rahastoon liittyvistä riskeistä on rahastoesitteen kohdassa Riskitekijät.

Rahaston kulut

Maksettavat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut	
Merkintäpalkkio	Ei mitään*
Lunastuspalkkio	Ei mitään*
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,18 %**
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei mitään

*Nämä ovat WisdomTree Issuer ICAV -rahaston kanssa suoraa kauppaa käyville valtuutetuilta osapuolilta perittävien maksujen ja veloitusten enimmäismääriä.

*Rahasto voi periä valtuutetuilta osapuolilta merkintäpalkkiona enintään 3 % ja lunastuspalkkiona enintään 3 %. Rahasto ei tällä hetkellä käytä oikeuttaan soveltaa merkintä- ja lunastuspalkkioita.

*Merkintä- ja lunastuspalkkioita ei peritä jälkimarkkinoilla.

Jälkimarkkinoilla toimivat sijoittajat eivät yleensä voi ostaa suoraan WisdomTree Issuer ICAV -indeksirahaston osuuksia. Rahaston osuuksista käydään kauppaa arvopaperipörssissä markkinahinnoilla, joihin vaikuttavat välityspalkkiot ja/tai muut kulut.

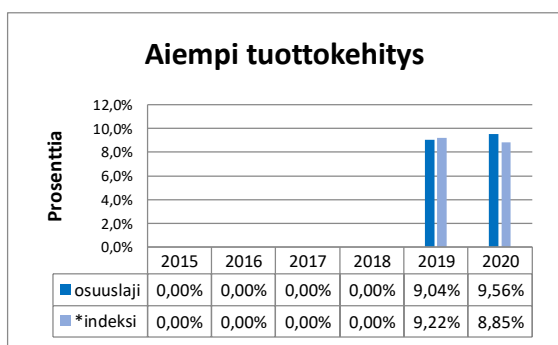
*Rahaston osuuksia suoraan myyvät ja ostavat valtuutetut osapuolet maksavat kaupankäyntiin liittyvät kulut.

*Suoraan rahaston kanssa kauppaa käyville valtuutetuilta osapuolilta peritään alarahaston vaihdosta vaihtopalkkiota enintään 3 %. Rahasto ei tällä hetkellä käytä oikeuttaan soveltaa vaihtopalkkioita.

**Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuosittain. Juoksevien kuluihin ei lasketa sijoitussalkun kaupankäyntikuluja, lukuun ottamatta toisen sijoitusrahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Lisätietoja maksuista ja kuluista on rahastoesitteen kohdissa Maksut ja palkkiot (Fees and Expenses), Maksut (Fees) sekä rahastoesitteen liitteen kohdan Kaupankäynti (Share Dealing) alakohdissa Merkinnät alkuperäisen tarjousajan jälkeen (Subscriptions following the initial offer period) ja Lunastukset (Redemptions).

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Lähde: WisdomTree

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Hallinnointiyhtiö: State Street Fund Services (Ireland) Limited.

Lisätietoja: Kopiot rahastoesitteestä ja uusimmista tilinpäätöksistä ovat saatavana maksutta hallinnointiyhtiöltä. Rahastoesite ja tilinpäätökset koskevat WisdomTree Issuer ICAV -rahastoyhtiötä, eivät yksittäistä rahastoa.

Palkkiokäytäntö: Tietoja WisdomTree Management Limitedin palkkiokäytännöstä, mukaan lukien kuvaus palkkioiden ja etuuksien laskentatavoista sekä niiden myöntämisestä vastaavien henkilöiden tiedot, on osoitteessa www.wisdomtree.eu. Maksuton paperikopio palkkiokäytännöstä on pyynnöstä saatavana WisdomTree Management Limitedilta.

Hinnoittelutiedot: Osuuslajikohtainen substanssiarvo on saatavana hallinnointiyhtiöltä normaalin työaikana jokaisena kaupankäyntipäivänä, ja se julkaistaan päivittäin osoitteessa www.wisdomtree.eu.

Vaihdot: WisdomTree Issuer ICAV -rahaston osuuksia ei voi vaihtaa alarahastosta toiseen, jos osuudet on ostettu arvopaperipörssissä. Suoraan rahaston osuuksia ostavat ja myyvät valtuutetut osapuolet voivat vaihtaa osuuksia alarahastojen välillä.

Erilliset vastuut: Rahasto on Irlannin lainsäädännön mukainen WisdomTree Issuer ICAV -sateenvarjorahaston alarahasto. Irlannin lain mukaan rahaston varat ja vastuut ovat erillisiä muiden WisdomTree Issuer ICAV -rahaston alarahastojen varoista ja vastuista, eikä rahaston varoja voida käyttää muiden WisdomTree Issuer ICAV -rahaston alarahastojen vastuiden täyttämiseen.

Verotus: WisdomTree Issuer ICAV -rahaston verotuksellinen kotipaikka on Irlanti. Irlannin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Vastuuvapauslauseke: WisdomTree Management Limited voidaan asettaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.

Rahastolle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. WisdomTree Management Limitedille on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki. Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 29. maaliskuuta 2021 alkaen.