

Käyttötarkoitus: Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi tuotteen luonteen, riskit, kulut, mahdolliset voitot sekä tappiot ja voisi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuotteen nimi: Invesco Physical Gold ETC, IE00B579F325 (ISIN)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Invesco Physical Markets plc

Invesco Physical Markets plc:n toimivaltainen viranomainen avaintietoasiakirjan osalta on Central Bank of Ireland.

Yhteystiedot:

+353 1 439 8000

investorqueries@invesco.com

<https://etf.invesco.com>

Asiakirja on laadittu 26. maaliskuuta 2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi:

Tämä tuote on pörssinoteerattu sertifikaatti fyysisellä vakuudella. Kyseessä ovat vakuudelliset, rajoitetun regressioikeuden sertifikaatit.

Sijoitusaika:

Tämän tuotteen lopullinen erääntymisaika on 31. joulukuuta 2100. Kehittäjällä on oikeus irtisanoa tuote joissakin tarkoin rajatuissa olosuhteissa, jotka on kuvattu tarjousesitteessä.

Tavoitteet:

Invesco Physical Gold ETC pyrkii tarjoamaan kullan spot-hinnan kehityksen sijoittamalla sijoituskullalla taattuihin sertifikaatteihin.

Perusvaluutta on USD.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka haluavat tehdä keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoituksen ja aikovat pitää varansa sijoitettuna vähintään 5 vuotta. Sijoittajien tulee olla valmistautuneita verraten suureen alkuperäisen pääoman menetyksen riskiin, joka tarjoaa mahdollisuuden korkeaan tuottoon.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskimittari



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yhteenveto-riskimittari antaa kuvan siitä, kuinka tämän tuotteen riskitaso suhteutuu muiden tuotteiden riskitasoon. Se osoittaa, kuinka todennäköisesti tuotteella häviää rahaa markkinaliikkeiden vuoksi tai koska me emme pysty maksamaan.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa sijoittajan mahdollisuuteen saada sijoitukselleen positiivista tuottoa.

Sijoittajan on tiedostettava valuuttariski. Sijoittajalle maksetaan eri valuutassa, joten saatu lopullinen tuotto riippuu näiden kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei esitetty riski-indikaattori ota huomioon.

Lisätietoja tuotteen kannalta merkittävistä riskeistä, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin, saa tuotteen perusesitteestä, joka on saatavilla osoitteesta

etf.invesco.com.

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 tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta			
Sijoitus: 10 000 USD			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika)
Vähintään: Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.			
Stressi-näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	4 060 USD -59,38 %	4 060 USD -16,49 %
Epäsuotuisa näköymä ¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8 520 USD -14,79 %	9 810 USD -0,38 %
Kohtuullinen näköymä ²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10 340 USD 3,39 %	14 170 USD 7,21 %
Suotuisa näköymä ³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	13 730 USD 37,34 %	17 650 USD 12,03 %

¹ Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2014–huhtikuu 2019.

² Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2018–tammikuu 2023.

³ Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2015–heinäkuu 2020.

Mitä tapahtuu, jos Invesco Physical Markets PLC on maksukyvytön?

Sijoittajalle saattaa aiheutua taloudellisia tappioita, mikäli rahastonhoitaja tai säilytysyhteisö (JPMorgan Chase Bank, N.A.) ei kykene suoriutumaan velvoitteistaan.

Sellaista takausjärjestelmää tai sijoittajan korvausjärjestelmää, joka kattaisi kokonaan tai edes osan tällaisista tappioista, ei ole.

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. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että rahasto tuottaa kohtuullisen näköymän mukaisesti, ja sijoitussumma on 10 000 USD.

Sijoitus: 10 000 USD	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	12 USD	82 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,1 %	0,1 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7,3 % prosenttia ennen kuluja ja 7,2 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulurakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 USD
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,12 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	12 USD
Liiketoimikulut	Me emme peri tuotteeseen tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä aiheutuvia liiketoimikuluja.	0 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

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

Suositteltu sijoitus aika: 5 vuotta

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitus aikaa, mutta olemme valinneet suositelluksi sijoitus ajaksi 5 vuotta, koska tuote tekee keskipitkän-pitkän aikavälin sijoituksia. Sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoitus vähintään 5 vuotta.

Sijoittaja voi tänä aikana myydä tuotteen osuuksia tiettyjen tarjousesitteessä esitettyjen ehtojen puitteissa tai pitää sijoituksensa pidempään. Jos sijoittaja myy sijoituksensa osittain tai kokonaan ennen kuin 5 vuotta on kulunut, on vähemmän todennäköistä, että sijoitus ehtii saavuttaa tavoitteensa. Sijoittajalle ei kuitenkaan koidu tästä mitään lisäkuluja.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Mikäli haluat valittaa tuotteesta tai tuotteen valmistajan tai sen henkilön toiminnasta, joka antaa tuotteeseen liittyvää neuvontaa tai myy tuotetta, voit jättää valituksen jollakin seuraavista kolmesta tavasta:

- (1) Soittamalla numeroon +353 1 439 8000, jolloin kirjaamme valituksen ja neuvomme sen tekemisessä.
- (2) Lähettämällä valitus sähköpostitse osoitteeseen investorqueries@invesco.com
- (3) Lähettämällä kirjallinen valitus postitse osoitteeseen ETF Legal Department, Invesco, Portman Square House, 43-45 Portman Square, London W1H 6LY, UK.

Muut oleelliset tiedot

Lisätietoja: Meillä on velvollisuus laittaa sijoittajan saataville lisätietoja, kuten tarjousesite sekä tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus. Nämä asiakirjat ja muita käytännön tietoja on saatavilla veloitusetta osoitteesta etf.invesco.com (valitse maa ja siirry tuotesivun asiakirjaosioon).

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys: Tuotteen aiempi kehitys korkeintaan 10 vuoden ajalta on esitetty osoitteessa <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

Aiemmat tuottonäkymät: Tuotteen aiemmat tuottonäkymät ovat nähtävillä verkkosivustollamme osoitteessa <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.