

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:

+44 20 3370 1100

Invest@Invesco.com

<https://efi.invesco.com>

Asiakirja on laadittu 7. huhtikuuta 2023.

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 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.

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

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saattaa joissakin tilanteissa saada maksuja muussa valuutassa kuin omassa paikallisessa valuutassaan, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi voi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetystä indikaattorista.

Lisätietoja tuotteen kannalta merkittävistä riskeistä, jotka

eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin, saa tuotteen perusesitteestä, joka on saatavilla osoitteesta efi.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. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suosittelun 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 sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | | |
| Stressi- | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 4.050 USD -59,53 % | 4.050 USD -16,53 % |
| Epäsuotuisa näkö¹ | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 7.490 USD -25,07 % | 7.960 USD -4,45 % |
| Kohtuullinen näkö² | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 10.030 USD 0,34 % | 13.190 USD 5,69 % |
| Suotuisa näkö³ | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain | 13.730 USD 37,34 % | 17.650 USD 12,03 % |

¹ Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2013 – tammikuu 2018.

² Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2016 – kesäkuu 2021.

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

Mitä tapahtuu, jos Invesco Physical Markets PLC on maksukyvytön?

Sijoittajalle voi koitua taloudellisia tappioita, jos tuotteen kehittäjä tai säilytysyhteisö, JPMorgan Chase Bank, N.A., jättävät täyttämättä velvollisuutensa.

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 sijoitusajojen osalta olettamuksena on, että rahasto tuottaa kohtuullisen näkömukan 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 | 77 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 vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 5,8 % prosenttia ennen kuluja ja 5,7 % 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 eräntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta olemme valinneet suositelluksi sijoitusajaksi 5 vuotta, koska tuote tekee 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 tuote 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) Sijoittaja voi ottaa meihin yhteyttä puhelimitse numeroon +44 020 3370 1100, jolloin kirjaamme valituksen ja kerromme sijoittajalle, mitä tehdä.
- (2) Sijoittaja voi lähettää valituksen sähköpostilla osoitteeseen Legaletf@invesco.com.
- (3) Sijoittaja voi lähettää valituksen kirjeitse 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 eff.invesco.com (valitse maa ja siirry kohtaan "Library").

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys: Osuuslajin aiempi kehitys on esitetty korkeintaan 10 kalenterivuoden ajalta osuuslajin liikkeeseenlaskusta laskettuna verkkosivustollamme osoitteessa <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

Aiemmat tuottonäkymät: Osuuslajin aiemmat tuottonäkymät viimeisiltä 12 kuukaudelta ovat nähtävillä verkkosivustollamme osoitteessa <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.