

WisdomTree Gold

Dokument zawierający kluczowe informacje



Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Państwu zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty związane z tym produktem oraz porównać go z innymi produktami.

Produkt

Produkt	WisdomTree Gold	Producent PRIIP:	WisdomTree UK Limited
ISIN:	GB00B15KXX56	Właściwy organ producenta PRIIP:	UE: Bank Centralny Irlandii Wielka Brytania: Urząd Nadzoru Finansowego
Data dokumentu lub ostatniej aktualizacji:	28.06.2024	Strona internetowa producenta PRIIP:	https://www.wisdomtree.eu
Emitent:	WisdomTree Commodity Securities Limited	Numer telefonu producenta PRIIP:	+44 (0) 207 448 4330
Jurysdykcja:	Jersey	Grupa, do której należy producent PRIIP:	WisdomTree

Chcesz kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia.

Czym jest ten produkt?

Rodzaj

Obligacje zabezpieczone, nieposiadające formy papierowej, zarejestrowane, podlegające prawu Jersey.

Cele

WisdomTree Gold to w pełni zabezpieczony, kwalifikowany jako UCITS towarowy instrument finansowy notowany na giełdzie (ETC), którego celem jest zapewnienie inwestorom całkowitej ekspozycji na kontrakty terminowe na złoto. ETC ma na celu odzwierciedlenie indeksu Bloomberg Commodity Gold Subindex 4W Total Return Index (BCOMGC4T) poprzez śledzenie indeksu Bloomberg Gold Sub Excess Return Index i zapewnienie dochodu z odsetek skorygowanego o opłaty i koszty związane z produktem. Na przykład, jeśli indeks Bloomberg Commodity Gold Subindex 4W Total Return Index wzrośnie o 1% w ciągu dnia, wówczas ETC wzrośnie o 1%, z wyłączeniem opłat. Jeśli jednak indeks Bloomberg Commodity Gold Subindex 4W Total Return Index spadnie o 1% w ciągu dnia, wówczas ETC spadnie o 1%, z wyłączeniem opłat. Produktem tym można handlować na różnych giełdach papierów wartościowych według własnego uznania. Zmiany cen kontraktów terminowych, do których odnosi się benchmark, nie muszą powodować skorelowanych zmian poziomu benchmarku lub produktu. Może to wynikać z wielu czynników, w tym wpływu „rolowania” kontraktów terminowych.

Docelowi inwestorzy detaliczni

Produkt ten jest przeznaczony dla podstawowych inwestorów detalicznych, którzy: (i) są w stanie ponieść stratę kapitału, nie dążą do zachowania kapitału i nie oczekują gwarancji kapitału; (ii) posiadają konkretną wiedzę lub doświadczenie w inwestowaniu w podobne produkty i na rynkach finansowych; oraz (iii) poszukują produktu oferującego ekspozycję na wyniki aktywów bazowych i mają horyzont inwestycyjny zgodny z zalecanym okresem utrzymywania pozycji określonym poniżej.

Okres

Ten produkt nie ma określonego terminu. Termin zależy od tego, jak długo zdecydujesz się go trzymać. Emitent ma prawo jednostronnie zakończyć ten produkt.

WisdomTree Gold

Dokument zawierający

kluczowe informacje



Jakie są ryzyka i co mogę uzyskać w zamian?

Niższe ryzyko

1

2

3

4

5

6

7

Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka zakłada, że produkt będzie utrzymywany przez 5 lat. **Rzeczywiste ryzyko może być znacznie wyższe w przypadku wcześniejszej lub późniejszej spłaty, a kwota zwrotu może być niższa.**

Podsumowujący wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę dotyczącą poziomu ryzyka związanego z tym produktem w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jak prawdopodobne jest, że produkt straci na wartości z powodu zmian na rynkach lub z powodu naszej niemożności wypłacenia środków.

Produkt ten został sklasyfikowany jako 4 na 7, co oznacza średni poziom ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników są oceniane na średnim poziomie.

Należy pamiętać o ryzyku walutowym. Jeśli waluta transakcyjna różni się od waluty bazowej, płatności będą realizowane w innej walucie, więc ostateczny zwrot z inwestycji będzie zależał od kursu wymiany między tymi walutami. Ryzyko to nie jest uwzględnione w powyższym wskaźniku.

Emitent może jednostronnie wypowiedzieć ten produkt, a w niektórych przypadkach obowiązkowego wykupu może to nastąpić w bardzo krótkim terminie, zgodnie z prospektem emisyjnym. Produkt ten nie zapewnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynkowymi, więc możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków.

Scenariusze wyników

Podane kwoty obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów poniesionych przez Państwa na rzecz doradcy lub dystrybutora. Kwoty te nie uwzględniają Państwa sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wysokość zwrotu.

Wysokość zwrotu będzie zależała od sytuacji na rynku oraz okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Nie można dokładnie przewidzieć przyszłych zmian sytuacji rynkowej.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami opartymi na najgorszych, średnich i najlepszych wynikach produktu w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się w zupełnie inny sposób.

Zalecany okres utrzymywania inwestycji: 5 lat			
Scenariusze dla inwestycji w wysokości 10 000 USD			
		W przypadku wyjścia z inwestycji po 1 roku	Jeśli zrezygnujesz po 5 latach
Minimalna	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków.		
Scenariusz skrajny	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów	7280	4697
	Średni roczny zwrot (%)	-	-14,03
Niekorzystny scenariusz	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	8191	10 347
	Średni zwrot roczny (%)	-	0
Scenariusz umiarkowany	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	10 373	13 360
	Średni zwrot roczny (%)	3,7	5,96
Scenariusz optymistyczny	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	13 528	16 555
	Średni zwrot roczny (%)	35,28	10,61

Scenariusz stresowy pokazuje, jaki zwrot można uzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Niekorzystny scenariusz, w którym inwestor wycofał się po upływie zalecanego okresu utrzymywania pozycji, miał miejsce w przypadku WisdomTree Gold w okresie od 22 stycznia 2015 r. do 21 listopada 2019 r. Scenariusz umiarkowany, w którym inwestor wycofał się po upływie zalecanego okresu utrzymywania pozycji, miał miejsce w przypadku WisdomTree Gold w okresie od 11 grudnia 2018 r. do 10 października 2023 r. Scenariusz korzystny, w którym inwestor wycofał się po upływie zalecanego okresu utrzymywania pozycji, miał miejsce w przypadku WisdomTree Gold w okresie od 18 listopada 2015 r. do 16 września 2020 r. W przypadku gdy okres między datami jest krótszy niż zalecany okres utrzymywania pozycji, wyniki zostały ekstrapolowane poprzez transformację liniową do zalecanego okresu utrzymywania pozycji.

Co się stanie, jeśli WisdomTree Commodity Securities Limited nie będzie w stanie wypłacić środków?

Emitent jest spółką celową. W przypadku niewykonania zobowiązań przez Emitenta, wszelkie roszczenia wobec Emitenta będą zaspokajane zgodnie z kolejnością płatności określoną w warunkach produktu. Jeżeli wpływy netto z egzekucji zabezpieczonego majątku związanego z produktem nie wystarczą na pokrycie wszystkich zobowiązań i dokonanie wszystkich płatności należnych z tytułu papierów wartościowych, zobowiązania Emitenta z tytułu tych papierów wartościowych będą ograniczone do wpływów netto z realizacji odpowiedniego zabezpieczonego majątku. W takich okolicznościach możesz ponieść stratę, jeśli nie będziesz w stanie zrealizować pełnej wartości swojej inwestycji.

Produkt nie jest objęty systemem gwarancji ani systemem rekompensat dla inwestorów.

WisdomTree Gold

Dokument zawierający

kluczowe informacje



Jakie są koszty?

Osoba sprzedająca Państwu ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może pobrać od Państwa inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Państwu informacje na temat tych kosztów oraz ich wpływu na Państwa inwestycję.

Koszty w czasie

Tabele przedstawiają kwoty pobierane z inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od wysokości zainwestowanej kwoty, okresu posiadania produktu oraz wyników produktu (w stosownych przypadkach). Kwoty przedstawione w tabelach są przykładowe i oparte na przykładowej kwocie inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestycji:

Założyliśmy, że:

1. W pierwszym roku otrzymają Państwo zwrot zainwestowanej kwoty (0% rocznego zwrotu). W przypadku pozostałych okresów posiadania produktu przyjęliśmy, że produkt osiąga wyniki zgodne z umiarkowanym scenariuszem.
2. Zainwestowano 10 000 (USD)

Inwestycja 10 000 USD	W przypadku wyjścia po 1 roku	W przypadku wyjścia po 5 latach
Całkowite koszty	99	648,35
Roczny wpływ na koszty(*)	-	-0,99

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają roczny zwrot z inwestycji w okresie utrzymywania pozycji. Przykładowo, pokazuje, że w przypadku wyjścia z inwestycji pod koniec zalecanego okresu utrzymywania pozycji średni roczny zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów wynosi 6,95%, a po uwzględnieniu kosztów – 5,96%.

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia:

1. Wpływ różnych rodzajów kosztów w każdym roku na zwrot z inwestycji, jaki można uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania pozycji.
2. Znaczenie różnych kategorii kosztów

Koszty jednorazowe związane z wejściem lub wyjściem		W przypadku wyjścia po 1 roku
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku zakupu na giełdzie.	0,00
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku sprzedaży na giełdzie.	0
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		W przypadku wycofania się po upływie 1 roku
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,54% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa wartość oparta na rzeczywistych kosztach poniesionych w ciągu ostatniego roku.	54,00
Koszty transakcyjne	0,45% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa wartość kosztów ponoszonych w związku z kupnem i sprzedażą instrumentów bazowych produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, ile kupujemy i sprzedajemy.	45,00
Koszty dodatkowe ponoszone w określonych warunkach		W przypadku wyjścia po upływie 1 roku
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie są pobierane żadne opłaty za wyniki.	0

Jak długo należy utrzymywać ten produkt i czy można wcześniej wypłacić środki?

Zalecany okres posiadania: 5 lat. Produkt można sprzedać w dowolnym momencie na giełdach, na których jest notowany, jednak nie ma okresu na odstąpienie od umowy ani okresu na anulowanie. Wycofanie się przed upływem zalecanego okresu posiadania nie spowoduje naliczenia opłaty za wyjście, kar ani opłat warunkowych, jednak spowoduje, że ryzyko i profil wyników produktu będą inne niż wskazane w niniejszym dokumencie.

Jak mogę złożyć reklamację?

W przypadku jakichkolwiek nieoczekiwanych problemów związanych ze zrozumieniem, obrotem lub obsługą tego produktu, prosimy o bezpośredni kontakt z WisdomTree.

- + Adres pocztowy: WisdomTree UK Limited, 16 Dufour's Place, Londyn W1F 7SP, Wielka Brytania
- + Strona internetowa: <https://www.wisdomtree.eu>
- + E-mail: europesupport@wisdomtree.com

WisdomTree rozpatrzy Państwa zgłoszenie i udzieli odpowiedzi w najkrótszym możliwym terminie.

Inne istotne informacje

Ryzyka opisane w niniejszym dokumencie wskazują niektóre, ale nie wszystkie ryzyka związane z inwestowaniem w ten produkt. Przed podjęciem jakiejkolwiek decyzji inwestycyjnej należy upewnić się, że w pełni rozumie się ryzyka związane z tym produktem i w razie potrzeby zasięgnąć profesjonalnej porady. Pełne warunki produktu są określone w Prospekcie emisyjnym dotyczącym emisji produktu, z późniejszymi uzupełnieniami i zmianami. Prospekt emisyjny można znaleźć tutaj: <https://www.wisdomtree.eu>
Niniejszy dokument może być okresowo aktualizowany. Najnowszy dokument zawierający kluczowe informacje jest dostępny online pod adresem <https://regdocs.wisdomtree.eu>. Obliczenia scenariuszy wyników dla tego produktu są dostępne pod adresem <https://www.wisdomtree.eu>.

Dokument zawierający kluczowe informacje ("KID")
Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje ("KID"),
sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL
Oryginalną wersją jest wersja angielska opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.