

Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID)

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

AMUNDI PHYSICAL GOLD ETC

ISIN-code FR0013416716

Ontwikkelaar: Amundi Physical Metals plc
Toezichhouder: Centrale Bank of Ireland

Meer informatie vindt u op amundiETF.com of via +33 1 76 32 47 74

Dit document is gedateerd op 18 juli 2024

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort:

AMUNDI PHYSICAL GOLD ETC (de 'ETC') is een reeks schuldeffecten die onder de Ierse wetgeving vallen en die zijn uitgegeven door Amundi Physical Metals plc (de 'Emittent') in Amerikaanse dollar, gekoppeld aan fysiek goud. De ETC's zijn 'limited recourse' effecten.

Doelstellingen:

De ETC-effecten bieden blootstelling aan fysiek goud en worden gewaardeerd op basis van de goudprijs van de London Bullion Market Association (LBMA).

De Emittent houdt fysiek goud aan. Elk ETC-effect heeft een metaalrecht ('Metaalrecht'), dat is de hoeveelheid fysiek goud die het ETC-effect ondersteunt. Het Metaalrecht wordt dagelijks verlaagd om de totale kostenratio weer te geven. Deze totale kostenratio en het dagelijkse Metaalrecht zijn te vinden op www.amundiETF.com.

De ETC-effecten bieden geen kapitaalbescherming en u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. U kunt ervoor kiezen om uw ETC-effecten vóór de eindvervaldag te verkopen in overeenstemming met uw beleggingsdoelstellingen. U dient zich ervan bewust te zijn dat de ETC-effecten recht geven op een betaling die wordt berekend op basis van de waarde van goud. De goudprijs schommelt dagelijks en de waarde van goud wordt gedreven door verschillende factoren, waaronder de zeldzaamheid ervan, het gebruik in industriële processen en het gebruik ervan als beleggingsgrondstof. De prijs van edelmetalen kan worden beïnvloed door fundamentele vraag- en aanbodkwesties, politieke en economische situaties (vooral in landen die edelmetalen produceren) en natuurrampen. Al deze factoren kunnen van invloed zijn op de waarde van uw belegging.

De basisvaluta van de ETC is de Amerikaanse dollar. De ETC-effecten kunnen op een of meer beurzen worden genoteerd en worden verhandeld in andere valuta's dan Amerikaanse dollar. De prestaties van de ETC-effecten kunnen door dit valutaverschil worden beïnvloed.

Retailbeleggersdoelgroep:

De ETC-effecten zijn bedoeld voor beleggers die (1) kapitaalverlies kunnen dragen en geen kapitaalgarantie zoeken en die (2) op zoek zijn naar een product dat een blootstelling biedt aan de prestatie van goud en bereid zijn een belegging op middellange tot lange termijn aan te houden.

Potentiële kopers zijn onderworpen aan verkoopbeperkingen zoals uiteengezet in het Basisprospectus.

Looptijd:

Deze reeks ETC-effecten heeft een looptijd van 99 jaar met een geplande eindvervaldag van 23 mei 2118. Onder bepaalde omstandigheden heeft de Emittent, na voorafgaande schriftelijke kennisgeving, het recht om het product te beëindigen in een beperkt aantal situaties, zoals uiteengezet in het Prospectus. De ETC kan ook worden beëindigd als bepaalde door de Emittent aangestelde dienstverleners ontslag nemen of hun aanstelling wordt beëindigd en er binnen 120 dagen geen opvolger is aangesteld.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator:



Lager risico ← → Verhoogd risico



De risico-indicator veronderstelt dat u de ETC-effecten gedurende 5 jaar aanhoudt.

Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u uw ETC-effecten in een vroeg stadium verkoopt en mogelijk minder terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator ('SRI') is een leidraad voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Deze toont aan hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen op de markten of omdat we u niet kunnen betalen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 van 7, wat een middelhoge risicoklasse is.

Deze classificatie beoordeelt de potentiële verliezen op toekomstige prestaties op een gemiddeld niveau, en slechte marktomstandigheden kunnen de waarde van uw belegging beïnvloeden. Deze classificatie is niet gegarandeerd en kan in de loop der tijd veranderen en is mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van deze ETC.

De laagste categorie staat niet gelijk met risicovrij.

Wees u bewust van het valutarisico. De valuta van deze ETC (en/of de handelslijn van uw ETC-effecten) kan verschillen van die van uw land. Aangezien u mogelijk betalingen ontvangt in een andere valuta dan die van uw land, hangt het uiteindelijke rendement af van de wisselkoers tussen deze twee valuta's. Dit risico wordt niet in aanmerking genomen in de bovenstaande indicator.

De insolventie van bepaalde instellingen die diensten verlenen, zoals het bewaren van activa, kan de ETC blootstellen aan financieel verlies. Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties; u kunt dus uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als de ETC u niet kan betalen wat verschuldigd is, kunt u uw volledige belegging verliezen.

Prestatiescenario's:

De ongunstige, gematigde en gunstige scenario's die worden getoond, zijn illustraties van de slechtste, gemiddelde en beste prestatie van het Subfonds over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat u van dit product terugkrijgt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en niet nauwkeurig voorspelbaar.

Belegging 10.000 USD			
Scenario's		1 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging volledig of gedeeltelijk verliezen		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3.940	4.040
	Gemiddeld rendement per jaar	-60,60%	-16,58%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.780	11.810
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,20%	3,38%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.510	14.940
	Gemiddeld rendement per jaar	5,10%	8,36%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13.740	18.000
	Gemiddeld rendement per jaar	37,40%	12,47 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als de Emittent niet kan uitbetalen?

Bij het niet-uitbetalen van het terugkoopbedrag door de Emittent op de vervaldag kan de trustee (HSBC Corporate Trustee (UK) Limited) de zekerheid op het bij de bewaarder gedeponeerde goud afdwingen. Zodra de trustee de zekerheid heeft afgedwongen, kan hij het goud verkopen en de opbrengst van deze verkoop gebruiken om de bedragen te betalen die u onder de ETC-effecten verschuldigd zijn. De opbrengst van een dergelijke verkoop is mogelijk niet voldoende om alle bedragen te dekken die u onder de ETC-effecten verschuldigd zijn en u hebt geen andere verhaalmogelijkheid. Het product is een schuldinstrument en valt dus niet onder een depositobeschermingsregeling.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of het verkoopt, kan u overige kosten in rekening brengen. In dat geval zal deze persoon u informatie geven over deze kosten en over de impact ervan op uw belegging.

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Die bedragen hangen af van hoeveel u belegt en hoelang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties gebaseerd op een voorbeeld van een beleggingsbedrag en van verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan uit van het volgende:

- In het eerste jaar krijgt u het bedrag terug dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.
- Er wordt 10.000 USD belegd.

Kosten in de loop van de tijd:

Belegging 10.000,00 USD

Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten (USD)	12	89,86
Effect van de kosten (RIY) per jaar*	0,1%	0,1%

* Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar gedurende de periode van bezit doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 6,69% vóór de kosten en 6,56% na de kosten.

Samenstelling van de kosten:

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten*	Voor dit product brengen wij geen instapkosten in rekening.	0 USD
Uitstapkosten*	We brengen geen uitstapkosten in rekening voor dit product, maar de persoon die u het product verkoopt kan dat wel doen.	0 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,12% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar	12 USD
Transactiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen	0 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 USD

*Niet van toepassing op beleggers op de secundaire markt. Beleggers die via beurzen handelen, betalen vergoedingen die door makelaars worden aangerekend. Het bedrag van deze vergoedingen kunt u verkrijgen op de beurzen waar de aandelen genoteerd en verhandeld worden, of bij makelaars. Geautoriseerde deelnemers die rechtstreeks met de Emittent handelen, betalen de bijbehorende transactiekosten.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit product heeft geen vereiste minimale aanbevolen periode van bezit (RHP), maar is ontworpen voor beleggingen op middellange termijn. Elke belegging moet worden afgewogen tegen uw specifieke beleggingsbehoeften en risicobereidheid.

Noch Amundi Asset Management, noch de Emittent hebben de geschiktheid of gepastheid van deze belegging voor uw persoonlijke omstandigheden overwogen. Als u twijfelt of de ETC geschikt is voor uw behoeften, moet u passend professioneel advies inwinnen.

U kunt uw ETC-effecten dagelijks op de secundaire markt kopen of verkopen via een tussenpersoon op de beurs of beurzen waarop de ETC-effecten worden verhandeld.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over het gedrag van de persoon die u over het product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, moeten rechtstreeks aan die persoon worden gericht. Klachten over het product of het gedrag van de ontwikkelaar van dit product moeten worden gericht aan het volgende e-mailadres: info-etf@amundi.com of per post aan het volgende adres: Amundi Physical Metals plc, 2nd Floor, Palmerston House, Fenian Street, Dublin 2, Republic of Ireland.

Andere nuttige informatie

De meest recente versie van dit document, het basisprospectus van de ETC, de definitieve voorwaarden en het meest recente jaarverslag en de halfjaarverslagen, indien beschikbaar, zijn gratis verkrijgbaar in gedrukte of elektronische vorm, in het Engels en in bepaalde andere talen, op www.amundiETF.com of bij uw makelaar, financieel adviseur of distributeur. De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen in dit KID volgen de door de EU-regels voorgeschreven methodologie.

Het in dit document beschreven product kan onderhevig zijn aan beperkingen ten aanzien van bepaalde personen of in bepaalde landen op grond van nationale voorschriften die op dergelijke personen of in dergelijke landen van toepassing zijn. Het is uw verantwoordelijkheid om ervoor te zorgen dat u bevoegd bent om in dit product te beleggen en dat de belegging in kwestie overeenstemt met uw financiële situatie en beleggingsdoelstelling.

Het in dit document beschreven product mag niet direct of indirect worden aangeboden of verkocht in de Verenigde Staten van Amerika (inclusief gebieden en bezittingen) of aan een 'U.S. Persoon', zoals gedefinieerd door de Amerikaanse Regulation S, aangenomen door de Securities and Exchange Commission ('SEC') krachtens de Amerikaanse Securities Act van 1933 en opgenomen in het Basisprospectus.