

Tarkoitus

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.

Olet ostamassa monimutkaista tuotetta, jota voi olla vaikea ymmärtää.

Tuote

| | |
|---|---|
| Nimi | XRP Tracker One |
| ISIN | SE0011414481 |
| Sijoitustuotteen kehittäjä | XBT Provider AB (Publ), Stockholm, Sweden sivusto: www.coinsharesgroup.com/etps/xbt-provider , puhelinnumero: +46 8 5197 2535 |
| Liikkeeseenlaskija | XBT Provider AB (Publ), Tukholma, Ruotsi; tuotetakuusta vastaa CoinShares (Jersey) Limited, Jersey (takaaja) |
| Toimivaltainen viranomainen | Ruotsin rahoitusvalvontaviranomaisen Finansinspektionen (FI) |
| Avaintietoesitteen laatimispäivä | 20. lokakuuta 2019, 19.00 (Tukholman aikaa) |

Millainen tuote tämä on?

Tyyppi

Tuote on Ruotsin lakeja noudattava, indeksisertifikaatin muotoinen strukturoitu sijoitus, jonka ensisijainen kauppapaikka on Nasdaq First North NDXS (MTF).

Tavoitteet

Sijoitustuote on erityislaatuinen sertifikaatti, pörssinoteerattu tuote, joka poikkeaa useimmista sijoitustuotteista. Tuotteen tavoite on tarjota suurin piirtein (virtuaalivaluutta) ripplen (XRP) hintakehitys ennen hallinnointipalkkioiden ja kulujen vähentämistä kuuden menetelmällemme saatavilla olevan likvideimmän virtuaalivaluutan kauppapaikan mukaan laskettuna. Tämä tarkoittaa, että kun ripplen hinta nousee 1 % kuudessa likvideimmässä virtuaalivaluutan kauppapaikassa, myös tuotteen hinnan oletetaan nousevan suurin piirtein saman verran. Menetelmän kehittäjä on XBT Provider.

Suojatakseen sertifikaattien aiheuttaman altistuksensa XBT Provider ("liikkeeseenlaskija") toteuttaa konsernin sisäisen vakuushallintajärjestelyn tytäryhtiö (GABI Trading Limited) kanssa. Järjestelyssä liikkeeseenlaskija maksaa sertifikaatin liikkeeseenlaskusta saadut rahat GABI Trading Limitedille sitä vastaan, että tämä antaa sopimukseen perustuvan lupauksen vastata sertifikaatin selvityssumman (alkuperäinen ostohinta kohde-etuutena olevan kryptovaluutan hintaliikkeillä lisättyä tai vähennettyä ja sovellettavalla palkkiolla vähennettynä) maksamisesta. Suojatakseen tämän sopimuksen aiheuttaman altistuksensa GABI Trading Limited ostaa kyseistä kryptovaluuttaa suhteessa 1:1 sekä suorien että johdannaisijoitusten avulla. Tuote ei jaa osinkoa. Sijoittajat voivat ostaa ja myydä sertifikaatteja pörssissä (ns. jälkimarkkinoilla) normaalin kaupankäynnin aikana pörssien itse määrittelemien aukioloaikojen puitteissa.

Sijoittajalla on koska tahansa oikeus irtisanoa tuote tarjousesitteen ehtojen mukaisesti ja puitteissa. Irtisanomisen jälkeen sijoittaja saa käteisenä selvityssumman (alkuperäinen ostohinta kohde-etuutena olevan kryptovaluutan hintaliikkeillä lisättyä tai vähennettyä ja sovellettavalla palkkiolla vähennettynä).

Tuote

| | | | |
|----------------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| Tuotteen valuutta | SEK | Maksupäivämäärä | |
| Ensimmäinen hinnantarkistuspäivä | 5. huhtikuu 2019 | Eräntymispäivä (juoksu-aika) | 9. huhtikuu 2021 |
| Liikkeeseenlaskun pvm | 5. huhtikuu 2019 | | |

Kohde-etuus

| | | | |
|---------------------------|---|-------------------------|-------------|
| Ripple (USD / XRP) | | | |
| Tyyppi | Virtuaalivaluutta | Alkuperäinen viitehinta | |
| Valuutta | USD | Jakaja | 5 |
| Ensisijaiset kauppapaikat | Bitfinex, OKEx, Bitstamp, Binance, Coinbase ja Kraken | Hallinnointipalkkio | 2,50 % p.a. |
| Viitehinta | Määrittelijä: XBT Provider AB (Publ) | | |

Poikkeustapauksissa sijoittaja voi liikkeeseenlaskijan harkinnan pohjalta saada luvan merkitä ja lunastaa osuuksia suoraan ensimarkkinoilta eli hallinnointiyhtiöltä. Liikkeeseenlaskijan maksusitoumusten takaaja on CoinShares (Jersey) Limited, joka toimii Jersey'n rahoitusvalvontaviranomaisen (Jersey Financial Services Commission) valvonnassa.

Yksityissijoittajat, joille tuote on tarkoitettu

Tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka haluavat järjestellä ja/tai optimoida sijoitusvarojaan ja joilla on lyhyt sijoitushorisontti. Tuote on suunniteltu sijoittajille, joilla on asiantutijatasoinen tietämys ja/tai kokemus sijoitustuotteista. Sijoittajilla on kyky sietää koko sijoituksensa menettäminen, eivätkä he pidä pääomaturvaa millään tavoin tärkeänä.

Mitä riskejä tuotteeseen liittyy, ja millaista tuottoa voin saada?

Riskimittari



Yleinen 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.



Riskimittarissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotteen koko suosittelavan sijoitusajan. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli lunastat sijoituksesi varhain. Tällöin saatat saada vähemmän rahaa takaisin. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotetta helposti, tai saattaa joutua myymään sen hintaan, joka pienentää merkittävästi hänen takaisin saamaansa summaa.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 7, joka on korkein riskiluokka. Tässä luokittelussa markkinaliikkeistä syntyvät mahdolliset tappiot tuotteen sijoitusaikana voivat muodostua erittäin korkeiksi. Huonot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti liikkeeseenlaskijan kykyyn maksaa sijoittajalle. Maksut suoritetaan tuotteen valuutassa, joka voi olla muu valutta kuin sijoittajan kotimaan valuutta. Tällöin sijoittajan on tiedostettava valuuttariski. Sijoittajan saama lopullinen tuotto riippuu näiden kahden valuutan välisestä vaihtokurssista. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos liikkeeseenlaskija ja takaaja eivät kykene maksamaan sijoittajalle kuuluvia rahoja, sijoittaja voi menettää maksamansa summan.

Tuote sijoittaa virtuaalivaluutta rippleen (kuten tarjousesitteessä on määritelty), jolla käydään kauppaa useilla eri virtuaalivaluutan kauppapaikoilla ja joka yleisesti ottaen on korkeariskinen sijoituskohte, mutta joka samalla tarjoaa mahdollisuuden korkeisiin tuottoihin. Koska tuote sijoittaa yhteen volatiiliin virtuaalivaluuttaan, tuotteen riski on korkeampi kuin sellaisissa tuotteissa, jotka sijoittavat hajautettua menetelmää käyttäen virtuaalivaluuttakoriin.

Riskimittari ilmaisee pääasiassa tuotteen arvon nousujen ja laskujen voimakkuutta. Tuotteen hinnassa voidaan odottaa tapahtuvan voimakasta heiluntaa kohde-etuutena olevan omaisuuslajin luonteen vuoksi.

Luottoriski

Sijoittajat altistuvat liikkeeseenlaskijaan liittyvälle luottoriskille. Liikkeeseenlaskijan taloudelliseen asemaan vaikuttavat useat tekijät, joten se, onnistuuko sijoittaja saamaan maksun ehtojen mukaisesti, riippuu liikkeeseenlaskijan kyvystä suoriutua maksuvelvoitteistaan. Huonot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti liikkeeseenlaskijan kykyyn maksaa sijoittajalle. Tätä riskiä edellä esitetty riskimittari ei ota huomioon.

Vastapuoliriski

Yksityssijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa siinä epätodennäköisessä tilanteessa, että liikkeeseenlaskija laiminlyö maksunsa. Tuotteella on kuitenkin takaajan antama takuu, mutta jos liikkeeseenlaskija ja takaaja eivät kykene maksamaan sijoittajalle kuuluvia rahoja, sijoittaja voi menettää koko sijoituksensa.

Todellinen riski voi olla merkittävä, mikäli sijoittaja lunastaa sijoituksensa varhain. Tällöin sijoittaja saattaa saada vähemmän rahaa takaisin. Tuotteeseen liittyy valuuttariski. Lisätietoja riskistä on ohjelmaesitteessä.

Muita tuotteen keskeisiä riskejä ovat:

- Tuotteeseen liittyvä kohde-etuus (määritelmä: ripple (XRP) Yhdysvaltain dollareissa hinnoiteltuna) ei välttämättä kehity suotuisasti tai yhtä hyvin, kuin sijoittaja olettaa. Aikaisempi kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.
- Sijoittaja ei välttämättä onnistu myymään tuotetta joko lainkaan tai kunnolliseen hintaan.

Kehitysskenaariot

Taulukossa on esitetty arvio siitä, kuinka paljon rahaa sijoittaja voi saada yhden vuoden sijoitusajan jälkeen olettaen, että hän sijoittaa 10 000 Ruotsin kruunua. Tapauksilla havainnollistetaan sitä, kuinka sijoituksesi saattaisi kehittyä. Taulukossa esitetyt keskimääräiset tuotot eivät ole annualisoituja, mikä tarkoittaa, että niiden on oltava vertailukelpoisia muissa avaintietoesitteissä esitettyjen keskimääräisten tuottojen kanssa. Esitetyt tapaukset ovat arvioita tulevasta kehityksestä. Arviot perustuvat historiallisiin tietoihin siitä, kuinka tällaisen sijoituksen arvo on vaihdellut, eivätkä ne anna täsmällistä tietoa. Sijoittajan saama summa riippuu siitä, kuinka markkinat kehittyvät, ja siitä, kuinka kauan hän pitää sijoitusta. Stressiskenaario esittää, mitä sijoittaja saattaisi saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa. Siinä ei oteta huomioon tilannetta, että me emme pysty maksamaan sijoittajalle tämän saatavia.

Esitetyt luvut sisältävät itse tuotteen kaikki kulut, mutta eivät välttämättä kaikkia sellaisia kuluja, jotka sijoittaja joutuu maksamaan sijoitusneuvojalle tai jakelijalle. Luvuissa ei ole otettu huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotusasemaa. Myös se voi vaikuttaa hänen sijoituksestaan takaisin saamaansa rahamäärään.

| Perustuu SEK 10 000 -periaatteeseen | | 1 vuosi SEK |
|-------------------------------------|---|-------------|
| Stressi-skenaario | Keskimääräinen tuotto | -100,00 % |
| | Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta | 0,00 |
| Epäsuotuisa skenaario | Keskimääräinen tuotto | -73,60 % |
| | Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta | 2 640,48 |
| Keskitason skenaario | Keskimääräinen tuotto | 65,45 % |
| | Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta | 16 545,69 |
| Suotuisa skenaario | Keskimääräinen tuotto | 1512,22 % |
| | Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta | 161 222,05 |

Mitä tapahtuu, jos sijoitustuotteen kehittäjä tulee maksukyvyttömäksi?

Tämä tuote ei kuulu minkään sijoittajansuoja- tai takuujärjestelmän piiriin. Liikkeellelaskijan maksuvelvoitteet takaa takaaja. Tämä tarkoittaa, että jos sekä liikkeellelaskija että takaaja tulevat maksukyvyttömiksi tai takaaja ei muuten suorita takaamiaan maksuja täysimääräisesti, sijoittaja voi menettää koko sijoituksensa.

Mitä kuluja tuotteeseen liittyy?

Ajan myötä kertyvät kulut

Tuoton supistuminen (Reduction in Yield, RIY) osoittaa sen, kuinka sijoittajan maksamat kokonaiskulut pienentävät sijoituksesta mahdollisesti saatavaa tuottoa. Kokonaiskuluihin sisältyvät kertaluonteiset kulut, juoksevat kulut ja välilliset kulut. Tässä esitetyt summat kertovat itse tuotteesta syntyvät kumulatiiviset kustannukset suositellulla sijoitusajalla. Niihin sisältyvät mahdolliset varhaisen irtautumisen irtisanomissakot. Tämän tuotteen sinulle myyvä tai tuotteesta sijoitusneuvontaa antava henkilö saattaa veloittaa sinulta muita kuluja. Tällaisessa tapauksessa kyseinen henkilö antaa sinulle ennen myyntitapahtumaa tiedot näistä kuluista ja palkkioista sekä selittää kokonaiskustannusten vaikutuksen sijoitukseesi ajan mittaan. Luvut perustuvat oletukseen, että sijoittaja sijoittaa 10 000 Ruotsin kruunua. Esitetyt luvut ovat arvioita, ja ne voivat muuttua tulevaisuudessa.

| 10 000 Ruotsin kruunun sijoitus | Jos sijoittaja lunastaa sijoituksen suositellun 1 vuoden sijoitusajan jälkeen: |
|-----------------------------------|--|
| Kulut yhteensä | 250 Ruotsin kruunua |
| Tuoton alenema vuositasolla (RIY) | 2,5 % |

Kulurakenne

Seuraavassa taulukossa on esitetty:

- Erityyppisten kulujen vaikutus kunakin vuonna sijoitustuottoon, jonka sijoittaja saattaisi saada suositeltavan sijoitusajan lopussa
- Mitä eri kuluryhmät tarkoittavat.

| Tämä taulukko osoittaa vaikutuksen vuotuisen tuottoon | | | |
|---|--------------------------|-------|---|
| Kertaluonteiset kulut | Merkintäkulut | 0 % | Sijoituksen tekohetkellä perittävien kulujen vaikutus |
| | Lunastuskulut | 0 % | Sijoituksen eräännyttyä sen lunastamisesta perittävien kulujen vaikutus |
| Juoksevat kulut | Salkun kaupankäyntikulut | 0 % | Tuotteen sisältämien kohdesijoitusten ostoista ja myynneistä syntyvien kulujen vaikutus |
| | Muut juoksevat kulut | 2,5 % | Sijoitusten hallinnoinnista vuosittain perimämme kulujen vaikutus |
| Oheiskulut | Tulosperusteinen palkkio | 0 % | Tuote on suunniteltu seuraamaan suoraan ripplen kehitystä, ei ylittämään sitä, joten tuotteeseen ei liity tuottosidonnaisia palkkioita. |
| | Voitonjako-osuudet | 0 % | – |

Kuinka pitkään minun tulee pitää sijoitusta, ja voinko lunastaa rahani jo sitä aikaisemmin?

Tuote on tarkoitettu lyhyen tähtäimen sijoittamiseen – suositeltu sijoitusaika on korkeintaan yksi vuosi. Koska ripple on kuitenkin erittäin volatiili, sijoittajien tulee seurata tuotteen arvoa jatkuvasti, sillä arvon äkilliset vaihtelut ovat yleisiä ja rajuja.

Sijoittajat voivat myydä tuotteen pörssissä.

Aikainen irtisanominen: Liikkeellelaskija voi irtisanoa tuotteen käyttämällä harkinnanvaraista oikeutta tuotteen aikaiseen irtisanomiseen.

Kuinka voin esittää valituksen?

Kaikki tuotteen myyntiä koskevat valitukset on tehtävä välittäjälle tai jälleenmyyjälle. Muut tuotteeseen liittyvät valitukset voi tehdä liikkeellelaskijalle sähköpostitse osoitteeseen: info@xbtprovider.com. Valituksen tekeminen ei rajoita sijoittajan oikeutta oikeustoimiin.

Muut oleelliset tiedot

Tätä asiakirjaa saatetaan päivittää aika ajoin. Viimeisin avaintietoesite on saatavilla veloitusetta osoitteesta www.coinsharesgroup.com/etps/xbt-provider. Tarjousesite (ohjelmaesite, johon voidaan julkaista ajoittain liitteitä ja jota voidaan täydentää lopullisilla ehdoilla) sisältää tärkeitä ja oikeudellisia tietoja tuotteesta, siihen liittyvästä riskistä, liikkeeseenlaskijasta ja tämän takaajasta. Se on saatavilla veloitusetta osoitteesta www.coinsharesgroup.com/etps/xbt-provider. Tässä avaintietoasiakirjassa esitetyt tiedot eivät ole suositus ostaa tai myydä tuotetta, eikä avaintietoasiakirja korvaa sijoittajan oman pankin tai sijoitusneuvojan antamaa henkilökohtaista neuvontaa. Avaintietoasiakirja on ennen sopimuksen tekoa annettava asiakirja, joka sisältää tärkeimmät tiedot tuotteesta (ominaisuudet, riskit, kulut jne.).