

Documento con Datos Fundamentales

Finalidad

El presente documento le proporciona los datos fundamentales acerca de este producto de inversión. No se trata de material promocional. La legislación exige esta información para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes, las posibles ganancias y pérdidas de este producto, y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

AMUNDI PHYSICAL GOLD ETC

Código ISIN: FR0013416716

Productor: Amundi Physical Metals plc

Regulador: Banco Central de Irlanda

Puede obtener más información en amundiETF.com o llamando al +33 (0) 1 76 32 47 74

Este documento tiene fecha de 18 de julio de 2023

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo:

AMUNDI PHYSICAL GOLD ETC (el «ETC») es una serie de valores de deuda regidos por la legislación irlandesa y emitidos por AMUNDI PHYSICAL Metals plc (el «Emisor») en dólares estadounidenses vinculados al oro físico. Los ETC son valores de recurso limitado.

Objetivos:

Los valores ETC proporcionan exposición al oro físico y su valoración se basa en el precio del oro establecido por la London Bullion Market Association (LBMA).

El Emisor posee oro físico. Cada valor ETC tiene un derecho al metal («Derecho al metal»), que es la cantidad de oro físico que respalda el valor ETC. El Derecho al metal se reduce diariamente para reflejar la relación de gastos totales. Dicha relación de gastos totales y el Derecho al metal diario se pueden consultar en www.amundiETF.com.

El capital de los valores ETC no está protegido y podría perder parte o la totalidad de su inversión. Puede optar por vender sus valores ETC antes de la fecha de vencimiento de acuerdo con sus objetivos de inversión. Debe tener en cuenta que los valores ETC le dan derecho a recibir un pago calculado en referencia al valor del oro. El precio del oro fluctúa a diario y su valor se ve influido por diversos factores, como su rareza, su uso en procesos industriales y su uso como producto de inversión. El precio de los metales preciosos puede verse afectado por diferentes factores fundamentales de la oferta y la demanda, situaciones políticas y económicas (especialmente en países productores de metales preciosos) y catástrofes naturales. Todos estos factores pueden afectar al valor de su inversión.

La moneda de base del ETC es el dólar estadounidense. Los valores ETC pueden cotizar y negociarse en monedas distintas del dólar estadounidense en uno o más mercados bursátiles. La rentabilidad de los valores ETC puede verse afectada por esta diferencia de monedas.

Inversores minoristas a los que se dirige esta inversión:

Los valores ETC están destinados a inversores minoristas que (1) puedan soportar pérdidas de capital y que no busquen un capital garantizado, y que (2) busquen un producto que ofrezca exposición a la rentabilidad del oro y estén dispuestos a mantener una inversión a medio y largo plazo.

Vencimiento:

Esta serie de valores ETC tiene un plazo de 99 años con una fecha de vencimiento programada del 23 de mayo de 2118. En determinadas circunstancias, el Emisor, sujeto a una notificación previa por escrito, tendrá derecho a rescindir el producto en un número limitado de circunstancias, tal como se establece en el Folleto. El ETC también puede ser rescindido si determinados proveedores de servicios designados por el Emisor renuncian, o su nombramiento se rescinde y no se ha nombrado a ningún sucesor en un plazo de 120 días.

¿Cuáles son los riesgos y qué puedo obtener a cambio?

Indicador de riesgo



← Riesgo más bajo Riesgo más alto →



El indicador de riesgo asume que mantendrá los valores ETC durante un periodo de 5 años.

El riesgo real puede variar significativamente si vende sus valores ETC en una fase temprana y es posible que recupere menos.

El indicador resumido de riesgo es una guía que permite conocer el nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad de que el producto pierda dinero debido a movimientos en los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos otorgado a este Producto una clasificación de 4 sobre 7, que es una clase de riesgo medio.

Esta clasificación califica las pérdidas potenciales derivadas de rentabilidades futuras a un nivel medio, y unas condiciones de mercado deficientes podrían afectar al valor de su inversión. Esta clasificación no está garantizada, puede cambiar con el tiempo y puede no ser una indicación fiable del futuro perfil de riesgo de este ETC.

La categoría más baja no significa que no haya riesgos.

Atención al riesgo de divisas. La moneda de este ETC (y/o la línea de negociación de sus valores ETC) puede ser diferente de la de su país. Dado que puede recibir pagos en una moneda que no sea la de su país, la rentabilidad final dependerá del tipo de cambio entre estas dos monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador mostrado anteriormente. La insolvencia de determinadas instituciones que prestan servicios como la custodia de activos puede exponer los ETC a pérdidas financieras. Este producto no incluye ninguna protección en relación con el rendimiento futuro de los mercados, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión. Si el ETC no fuese capaz de pagarle la cantidad adeudada, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad:

Los escenarios desfavorables, moderados y favorables que se muestran son ilustraciones que utilizan la peor, la media y la mejor rentabilidad del Subfondo en los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de forma muy diferente en el futuro. El escenario de estrés muestra lo que podría obtener en circunstancias de mercado extremas.

Lo que puede recibir de este producto depende del rendimiento futuro del mercado. La evolución de los mercados en el futuro es incierta y no se puede predecir de forma precisa.

Inversión de 10.000 USD			
Escenarios		1 año	5 años (periodo de tenencia recomendado)
Mínimo	No hay una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión		
Tensión	Dinero que podría recuperar después de los costes	3880	3500
	Rentabilidad media anual	-61,20 %	-18,94 %
Desfavorable	Dinero que podría recuperar después de los costes	8540	8570
	Rentabilidad media anual	-14,60 %	-3,04 %
Moderado	Dinero que podría recuperar después de los costes	10.160	13.740
	Rentabilidad media anual	1,60 %	6,56 %
Favorable	Dinero que podría recuperar después de los costes	13.740	17.770
	Rentabilidad media anual	37,40 %	12,19 %

Las cifras mostradas incluyen todos los costes del producto en sí, pero no incluyen todos los costes que debería pagar a su corredor, asesor financiero o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también podría afectar a la cantidad recuperada.

¿Qué sucede si el Emisor no puede pagar?

En caso de que el Emisor no pague cualquier importe de reembolso a su vencimiento, el administrador (HSBC Corporate Trustee (UK) Limited) podrá ejecutar el valor contra el oro en poder del depositario. Una vez que el administrador haya aplicado el valor, podrá vender el oro y utilizar los ingresos de esta venta para pagar los importes que se le adeudan en virtud de los valores ETC. Es posible que los ingresos de dicha venta no sean suficientes para cubrir todos los importes que se le adeuden en virtud de los valores ETC y que no haya otro recurso disponible para usted. El producto es un instrumento de deuda y, como tal, no está cubierto por ningún plan de protección de depósitos.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore o le venda este producto puede cobrarle otros costes. Si es así, esta persona le proporcionará información sobre estos costes y cómo afectan a su inversión.

Las tablas muestran las cantidades que se toman de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen del importe invertido y del tiempo durante el que se mantenga el producto. Los importes aquí indicados son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y en diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos asumido que:

- En el primer año, recuperaría la cantidad que invirtió (rentabilidad anual del 0 %). Para los demás periodos de mantenimiento, hemos asumido que el producto funciona como se indica en el escenario moderado.
- La inversión es de 10.000 USD.

Costes a lo largo del tiempo:

Inversión de 10.000,00 USD

Escenarios	Si sale después de 1 año	Si sale después de 5 años (periodo de tenencia recomendado)
Costes totales (USD)	12	83
Impacto en la rentabilidad por año*	0,1 %	0,1 %

* Esto ilustra cómo los costes reducen su rentabilidad cada año durante el periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que si sale durante el periodo de tenencia recomendado, se prevé que su rentabilidad media anual sea del 6,69 % antes de contabilizar los costes y del 6,56 % después de contabilizarlos.

Composición de los costes:

Costes únicos de entrada y salida		Si sale después de 1 año
Costes de entrada*	No cobramos ninguna comisión de entrada por este producto.	0 USD
Costes de salida*	No cobramos ninguna comisión de salida por este producto, pero la persona que le vende el producto sí podría hacerlo.	0 USD
Costes corrientes anuales		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos u operativos	El 0,12 % del valor de su inversión anual. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	12 USD
Costes de transacción	El 0,00 % del valor de su inversión anual. Esta es una estimación de los costes incurridos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0 USD
Gastos imprevistos soportados en condiciones específicas		
Comisión por resultados	No se aplica ninguna comisión de rentabilidad a este producto.	0 USD

*No aplicable a inversores del mercado secundario. Los inversores que negocien a través de bolsas de valores pagarán las comisiones impuestas por los corredores. Puede obtener el importe de estas comisiones de los mercados bursátiles donde cotizan y se negocian las acciones, o a través de los propios corredores. Los participantes autorizados que negocien directamente con el Emisor pagarán los costes de transacción asociados.

¿Durante cuánto tiempo debería mantener mi inversión? ¿Puedo recuperar mi dinero de forma anticipada?

Periodo de tenencia recomendado: 5 años

Este producto no tiene un periodo de tenencia recomendado, pero está diseñado para una inversión a medio plazo. Cualquier inversión debe tener en cuenta sus necesidades de inversión específicas y su tolerancia al riesgo.

Ni Amundi Asset Management ni el Emisor han considerado la idoneidad o conveniencia de esta inversión para sus circunstancias personales. Si tiene alguna duda sobre la idoneidad del ETC para sus necesidades, debe buscar un asesoramiento profesional adecuado.

Puede comprar o vender sus valores ETC diariamente en el mercado secundario a través de un intermediario en los mercados bursátiles en los que se negocien los valores ETC.

¿Cómo puedo presentar una queja?

Las quejas sobre el comportamiento de la persona que le asesoró sobre el producto o se lo vendió deben dirigirse directamente a esa persona. Las quejas sobre el producto o el comportamiento del productor de este producto deben dirigirse a la siguiente dirección de correo electrónico: info-etf@amundi.com o por correo postal a la siguiente dirección: Amundi Physical Metals plc, 2nd Floor, Palmerston House, Fenian Street, Dublín 2, República de Irlanda.

Otra información relevante

La última versión de este documento, el Folleto Base del ETC, los términos finales, el último informe anual y los informes semestrales, si están disponibles, se pueden obtener de forma gratuita, en papel o en formato electrónico, en inglés y en otros idiomas, en www.amundiETF.com o a través de su corredor, asesor financiero o distribuidor. Los cálculos de costes, rentabilidades y riesgos incluidos en este KID siguen la metodología prescrita por las normas de la UE.

El producto descrito en este documento puede estar sujeto a restricciones con respecto a ciertas personas o en ciertos países en función de las regulaciones nacionales aplicables a dichas personas o en dichos países. Es su responsabilidad asegurarse de que está autorizado a invertir en este producto y de que la inversión en cuestión es adecuada en virtud de su situación financiera y su objetivo de inversión.

El producto descrito en este documento no puede ofrecerse ni venderse directa o indirectamente en los Estados Unidos de América (incluidos sus territorios y posesiones) ni a una «Persona de EE. UU.», tal como se define en el Reglamento S de los Estados Unidos adoptado por la Comisión del Mercado de Valores («SEC») en virtud de lo establecido en la Ley de Valores de los Estados Unidos de 1933 e incluido en el Folleto Base.