Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Invesco EQQQ NASDAQ-100 UCITS ETF Acc
PRIIP-tuotteiden kehittäjä: Invesco Investment Management Limited, osa Invesco Groupia.
PRIIP-tuotteen kehittäjän ryhmä: Invesco Ltd
ISIN: IE00BFZXGZ54
Verkkosivusto: www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco
Ottakaa yhteyttä numeroon +44 (0)20 3370 1100, jos haluatte lisätietoja.
PRIIP-tuotteen kehittäjän Invesco Investment Management Limited valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Irlannin keskuspankki (CBI).
Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa.
Invesco Investment Management Limited on saanut toimiluvan Irlannissa, ja sitä sääntelee Irlannin keskuspankki.
Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 01 tammikuuta 2023.
Invesco Investment Management Limited yhtiön johtajana pidättää oikeudet direktiivin 2009/65/EY artiklan 16 mukaisesti.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on pörssinoteerattu rahasto (**"ETF"**), ja se on Invesco Markets III plc:n alarahasto, joka on avoin investointiyhtiö ja joka on perustettu Irlannin lakien mukaisesti, ja sen on valuuttanut UCITS-yhtönä Irlannin keskuspankki EU:n neuvoston direktiivin 2009/65/EC:n mukaisesti.

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole erääntymispäivää. Yhtiön johtajat voivat lakkauttaa rahaston yksipuolisesti, ja rahasto voidaan lakkauttaa automaattisesti tietyissä olosuhteissa, jotka on kuvattu tarkemmin tarjousesitteessä.

Tavoitteet

– Rahaston tavoitteena on tulotaso ja pääoman tuotto, jotka vastaavat tai seuraavat dollarimääräisen NASDAQ-100 Notional -indeksin (Net Total Return) (**"indeksi"**) tuottoa ennen kuluja. Tavoitteeseen pyritään toistamalla kaikki indeksin osatekijät.
– Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari (USD).
– Indeksi edustaa 100 suurinta (markkinapääoman mukaan) kansallista ja kansainvälistä ei-rahoitusalan yhtiötä, jotka on listattu NASDAQ-pörssiin. Nämä yhtiöt edustavat pörssin pääsektoreita keskittyen pääasiassa teknologiaan mutta edustaen myös muita tärkeitä sektoreita, kuten kuluttajahyödykkeitä ja -palveluita, viestintää sekä terveydenhuoltoa. Indeksin komponenttiarvopapereiden osakkeiden painotukset perustuvat jokaisena hetkenä kunkin 100 indeksiarvopaperin kokonaisosakkeisiin. Painotuksia voidaan myös joissain tapauksissa muuttaa, jotta indeksin arvopapereiden suhteellinen painotus täyttäisi jatkossakin hajautetun salkun esimääritellyt vähimmäisvaatimukset. Vastaavasti kunkin indeksiin sisältyvän arvopaperin vaikutus indeksin arvoon on suoraan verrannollinen sen painotuksen arvoon indeksissä.
– Sijoittajien on otettava huomioon, että indeksi kuuluu indeksin tarjoajan immateriaalioikeuden piiriin. Indeksin tarjoaja ei sponsoroi tai tue rahastoa, ja täydellinen vastuuvapauslauseke löytyy rahaston tarjousesitteestä.
– Rahasto on passiivisesti hoidettu pörssinoteerattu rahasto (ETF).
– Saavuttaakseen tavoitteensa rahasto pyrkii mahdollisuuksien mukaan sijoittamaan kaikkiin indeksin osakkeisiin niiden indeksipainotusten mukaisesti. Rahasto voi rajatuissa olosuhteissa omistaa indeksiin kuulumattomia osakkeita, jotta rahaston tavoitteet saavutetaan.
– Rahaston osakkeet on listattu yhdessä tai useammassa pörssissä. Sijoittajat voivat ostaa tai myydä osakkeita päivittäin välittäjän välityksellä suoraan tai arvopaperipörssissä, jossa osakkeilla käydään kauppaa. Poikkeustapauksissa sijoittajat voivat lunastaa osakkeet suoraan Invesco Markets III plc:ltä tarjousesitteessä määritettyjen lunastusmenettelyjen mukaisesti, jollei sovellettavissa olevista laeista ja asiaankuuluvista maksuista muuta johdu.
– Tästä osakeluokasta ei makseta sijoittajalle tuloja, vaan sen sijaan sen tuotot sijoitetaan pääoman kasvattamiseksi sille määriteltyjen tavoitteiden mukaisesti.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on suunnattu sijoittajille, jotka tavoittelevat pitkäaikaista pääoman kasvua, joilla ei ehkä ole tarkkaa taloudellista asiantuntemusta mutta jotka voivat tehdä päteviä sijoituspäätöksiä tämän asiakirjan, täydennysosan ja tarjousesitteen perusteella, joiden riskinottokyky vastaa alla esitettyä riski-indikaattoria ja jotka ymmärtävät, ettei pääomaa taata tai suojata (100 prosenttia pääomasta on alttiina riskille).

Rahaston säilytysyhteisö: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch, Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, D02 KV60, Ireland.
Lue lisää: Lisää tietoa rahastosta voi lukea esitteestä, viimeisimmästä vuosikertomuksesta tai mistä tahansa sen jälkeen julkaistusta puolivuotiskatsauksesta. Tämä dokumentti on rahastokohtainen. Rahastoesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset laaditaan kuitenkin yritykselle, jonka rahasto on alirahasto.
Nämä dokumentit ovat saatavilla maksutta. Ne ja muut käytännölliset tiedot, kuten osakkeen hinnat, ovat saatavilla osoitteessa etf.invesco.com (valitse maa ja navigoi sivustolla kirjastoon), sähköpostitse Invest@Invesco.com tai soittamalla +44 (0)20 3370 1100.
Nämä dokumentit ovat saatavilla englanninkielisinä, ja joissain tapauksissa sen maan kielellä, jossa Rahastoa markkinoidaan.
Rahaston varat on eroteltu Irlannin lain mukaisesti, ja siten yhden alirahaston varoilla ei voida kattaa toisen alirahaston velkoja Irlannissa. Irlannin ulkopuolisten hallintoalueiden tuomioistuimet voivat tarkastella tätä kantaa eri tavalla.
Jos rahastoesitteessä esitetyt kriteerit täytetään, osakkeenomistajien voi olla mahdollista vaihtaa Rahastoon tehdyt sijoitukset yhtiön toisen alirahaston osakkeisiin, joita tarjotaan kullakin hetkellä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



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 5, joka on keskikorkea riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti PRIIP-tuotteiden kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajille.

Ota valuuttariski huomioon. Joissakin tapauksissa sijoittaja saa maksuja paikallisesta valuutasta poikkeavassa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Näet muut tähän tuotteeseen liittyvät merkittävät riskit, joita ei ole huomioitu yleisessä riski-indikaattorissa, tarjousesitteestä tai rahaston täydennysosasta.

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 ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin olettamuksiin. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2021 – lokakuu 2022.
Kohtuullinen näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2013 – maaliskuu 2018.
Suotuisa näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2016 – joulukuu 2021.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: USD 10 000

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	910 USD	810 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-90,91 %	-39,51 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 230 USD	7 230 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-27,73 %	-6,29 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 180 USD	24 270 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	21,83 %	19,40 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	16 820 USD	34 460 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	68,17 %	28,07 %

Mitä tapahtuu, jos Invesco Investment Management Limited on maksukyvytön?

Rahaston varat erotetaan Invesco Investment Management Limitedin varoista. Lisäksi The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch (”**säilytysyhteisö**”) on yhtiön säilytysyhteisönä vastuussa rahaston varojen säilyttämisestä. Näin ollen tilanteella, jossa Invesco Investment Management Limited todetaan maksukyvyttömäksi, ei ole taloudellista vaikutusta rahastoon. Lisäksi rahaston varat erotetaan säilytysyhteisön varoista, mikä saattaa rajoittaa rahastolle aiheutuvaa riskiä tilanteessa, jossa säilytysyhteisö todetaan maksukyvyttömäksi. Sijoittaja on rahastossa osakkeenomistaja, joten tälle ei ole tarjolla korvaus- tai takausjärjestelmää.

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 sijoitussummasta ja tuotteen sijoitusajan kestosta. 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 sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
– Sijoitus 10 000 USD.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	30 USD	369 USD
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	0,3%	0,4% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 19,8 prosenttia ennen kuluja ja 19,4 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		
Osallistumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumismaksuja 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]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,30 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	30 USD
Liiketoimikulut	0,00 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Tällä osakeluokalla ei ole vähimmäissijoitusaikaa, mutta olemme valinneet suositelluksi sijoitusajaksi viisi vuotta, sillä osakeluokka sijoittaa pitkällä aikavälillä ja sijoittajan tulisi valmistautua sijoittamaan siihen vähintään viiden vuoden ajan.

Sijoittaja voi myydä osakeluokan osuudet tänä aikana jollain tarjousesitteessä kuvatuista tavoista tai säilyttää sijoitustaan pidempään. Jos sijoittaja myy osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa ennen kuin viisi vuotta on kulunut umpeen, on vähemmän todennäköistä, että osakeluokka on saavuttanut tavoitteensa. Tästä ei kuitenkaan aiheudu lisäkuluja sijoittajalle.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat esittää valituksen rahastoa, Invesco Investment Management Limitedin toimintaa tai sinulle rahastosta neuvoja antanutta tai tuotetta myynyttä tahoa koskien, voit tehdä valituksen seuraavasti: (1) Voit lähettää valituksen sähköpostilla osoitteeseen investorqueries@invesco.com ja/tai (2) voit lähettää valituksen postitse merkitsemällä vastaanottajaksi ETF Legal Department, Invesco, Ground Floor, 2 Cumberland Place, Fenian Street, Dublin 2, Ireland, D02 H0V5.

Jos et ole tyytyväinen valituksesta saamaasi vastaukseen, voit viedä asian Irlannin rahoituspalveluita ja eläkkeitä käsittelevään oikeusasiamiespalveluun täyttämällä valituslomakkeen palvelun verkkosivustolla osoitteessa https://www.fspo.ie/. Katso lisätietoja osakkeenomistajien valitusten käsittelyilmoituksesta osoitteessa https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco.

Muut olennaiset tiedot

Olemme velvoitettuja antamaan sijoittajille lisätietoja, esimerkiksi tarjousesitteen sekä uusimman vuosikertomuksen ja sen jälkeen julkaistut osavuosikatsaukset. Nämä asiakirjat ja muita käytännön tietoja on saatavilla maksutta osoitteesta etf.invesco.com (valitse maasi ja siirry kirjastoon).

Näet osakeluokan aiemman tuotto- tai arvonkehityksen osakeluokan perustamisesta lähtien ja enintään 10 vuoden ajalta verkkosivustoltamme osoitteesta https://www.invesco.com/emea/en/priips.html.

Näet osakelajin aiemmat tuottonäkymät 12 viime kuukauden ajalta verkkosivustollamme osoitteesta https://www.invesco.com/emea/en/priips.html.

Invesco