
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 Euro Cash 3 Months UCITS ETF ("rahasto"), Invesco Markets III Plc:n ("yhtiö") alarahasto, Acc (ISIN: IE00B3BPCH51) ("osakeluokka")

PRIIIP-tuotteiden kehittäjä: Invesco Investment Management Limited on osa Invesco Groupia

Verkkosivusto: www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco

Kysy lisätietoja soittamalla numeroon +44 (0)20 3370 1100 tai lähettämällä sähköpostia osoitteeseen Invest@Invesco.com.

Irlannin keskuspankki on vastuussa kehittäjän Invesco Investment Management Limited valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa.

Invesco Investment Management Limited on saanut toimiluvan Irlannissa, ja sitä sääntelee Irlannin keskuspankki.

Invesco Investment Management Limited yhtiön johtajana pidättää oikeudet direktiivin 2009/65/EY artiklan 16 mukaisesti.

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 20. kesäkuuta 2023.

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 valuttanut UCITS-yhtönä Irlannin keskuspankki EU:n neuvoston direktiivin 2009/65/EC:n mukaisesti.

Sijoitus aika

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 euromääräisen FTSE Eurozone Government Bill o-6 Month Capped Index (Total Return) -indeksi ("indeksi") tuottoa ennen kuluja. Tavoitteeseen pyritään sijoittamalla edustavaan valikoimaan indeksiin osatekijöitä.

– Rahaston perusvaluutta on euro.

– Indeksipohjautuu euroalueen valtion joukkovelkakirjamarkkinoihin. Indeksiiin kuuluu tällä hetkellä liikkeeseenlaskijoita seitsemästä maasta: Belgiasta, Ranskasta, Saksasta, Italiasta, Alankomaista, Portugalista ja Espanjasta. Liikkeeseenlaskijoilla on oltava vähintään kaksi lyhyen aikavälin investointiluokan luottokelpoisuusluokitusta kolmelta suurimmalta luokitusyhtiöltä eli Standard & Poor's Rating Groupilta, Moody's Investor Services, Inc.:ltä tai Fitch Ratings Ltd.:ltä. Valittujen velkakirjojen maturiteetti vaihtelee 0 ja 6 kuukauden välillä. Velkakirjojen keskimääräinen maturiteetti on 3 kuukautta.

– Sijoittajien on otettava huomioon, että indeksi kuuluu indeksiin tarjoajan immateriaalioikeuden piiriin. Indeksien tarjoaja ei rahoita tai tue rahastoa. Täysi vastuu vapautuslauseke on luettavissa rahaston tarjousesitteessä.

– Rahasto on passiivisesti hallinnoitu ETF-rahasto. Rahasto pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa valitsemalla indeksistä arvopapereita otantamenetelmillä. Menetelmissä voidaan ottaa huomioon esimerkiksi indeksin painotettu keskimääräinen duraatio, toimialasektorit, maapainotukset, likviditeetti ja luottolaatu. Otantamenetelmän käytön vuoksi rahaston hallussaan pitämien arvopapereiden määrä on pienempi kuin käytettävässä indeksissä.

– Tästä osakeluokasta ei makseta sijoittajalle tuloja, vaan sen tuotot sijoitetaan uudelleen pääoman kasvattamiseksi osakeluokalle määriteltyjen tavoitteiden mukaisesti.

– Rahaston osakkeet on noteerattu yhdessä tai useammassa pörssissä. Sijoittajat voivat ostaa tai myydä osakkeita päivittäin välittäjän välityksellä suoraan tai arvopaperipörssissä, jossa osakkeilla käydään kauppaa. Poikkeustapauksissa muut sijoittajat voivat lunastaa osakkeet suoraan Invesco Markets III plc:ltä tarjousesitteessä määritettyjen lunastusmenettelyjen mukaisesti, jollei sovellettavissa olevista laeista ja asiaankuuluvista maksuista muuta johdu.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

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

Käytännön tiedot

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.

Lisätietoja: Lisätietoja rahastosta on saatavilla tarjousesitteessä, viimeisimmässä vuosikertomuksessa ja sen jälkeen julkaistuissa osavuositarkastuksissa. Tämä asiakirja on rahastokohtainen. Tarjousesite, vuosikertomus ja osavuositarkastukset kuitenkin laaditaan koko yhtiölle, jonka alarahasto rahasto on.

Nämä asiakirjat ovat saatavilla maksutta. Ne ja muut käytännön tiedot, kuten osakkeen hinnat, ovat saatavilla osoitteessa etf.invesco.com (valitse maa ja siirry sivustolla kirjastoon), sähköpostitse osoitteesta Invest@Invesco.com tai soittamalla numerosta +44 (0)20 3370 1100.

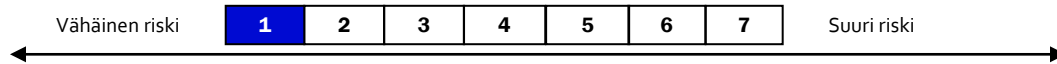
Nämä asiakirjat ovat saatavilla englannin kielellä ja joissain tapauksissa myös sen maan kielellä, jossa rahastoa markkinoidaan.

Rahaston varat ovat Irlannin lainsäädännön mukaan erillisiä ja siten Irlannissa yhden alarahaston omaisuuseriä ei voi käyttää toisen alarahaston vastuiden kattamiseen. Irlannin ulkopuolisten lainkäyttöalueiden tuomioistuimet voivat käsitellä alarahastojen välisiä suhteita toisin.

Jos rahastoesitteessä esitetyt tietyt kriteerit täyttyvät, osakkeenomistajat voivat mahdollisesti vaihtaa rahastoon tekemänsä sijoitukset yhtiön toisen alarahaston osakkeisiin, joita tarjotaan kullakin hetkellä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 1 vuoden. 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 1, joka on matalin riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin matalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti sijoittajan mahdollisuuksiin saada sijoituksestaan positiivista tuottoa.

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

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2021 – heinäkuu 2022.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2019 – kesäkuu 2020.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2022 – huhtikuu 2023.

Suositeltu sijoitusaika: 1 vuosi

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000

Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 920 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,84 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 920 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,84 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 940 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,58 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 050 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,50 %

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).

– Sijoitus 10 000 EUR.

Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua

Kokonaiskulut	15 EUR
Kulujen vaikutus (*)	0,2% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 0,2 prosenttia ennen kuluja ja -0,6 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumismaksuja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,15 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	15 EUR
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 ostimme ja myymme.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?**Suositteltu sijoitusaika: 1 vuosi**

Osakeluokalla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa. Suositelluksi sijoitusajaksi on kuitenkin määritetty viisi vuotta, sillä osakeluokan sijoitukset ovat pitkän aikavälin sijoituksia. Näin ollen sijoittajan tulisi olla valmis säilyttämään sijoituksensa vähintään viiden vuoden ajan.

Sijoittaja voi myydä osakeluokan osakkeensa tämän ajanjakson aikana, jos tietyt tarjousesitteessä määritetyt ehdot täyttyvät. Sijoittaja voi myös säilyttää sijoituksensa pidempään. Jos sijoittaja myy osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa ennen viiden vuoden sijoitusajan päättymistä, on epätodennäköisempää, että osakeluokka on saavuttanut tavoitteensa. Myynnistä 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 HoV5.

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

Lisätietoja: Meidän edellytetään tarjoavan sijoittajalle lisätietoa, kuten tarjousesite, viimeisin vuosikertomus ja kaikki sen jälkeen julkaistut osavuosisikatsaukset. Asiakirjat ja muita käytännön tietoja on saatavilla maksutta osoitteesta etf.invesco.com (valitse maasi ja siirry kirjastoon).

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys: Osakeluokan aiempi tuotto- tai arvonkehitys osakeluokan perustamisesta lähtien ja enintään 10 vuoden ajalta on tarkasteltavissa verkkosivustollamme osoitteessa <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

Aiemmat tuottonäkymät: Osakeluokan aiemmat tuottonäkymät 12 viime kuukauden ajalta ovat tarkasteltavissa verkkosivustollamme osoitteessa <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.