
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 S&P 500 QVM UCITS ETF ("rahasto"), Invesco Markets III Plc:n ("yhtiö") alarahasto, Dist (ISIN: IE00BDZCKK11) ("osakeluokka")

PRIIP-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 valtuuttanut 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 tarjota sijoittajille sijoitustuloksia, jotka vastaavat dollarimääräisen S&P 500 Quality, Value, and Momentum Multi-Factor -indeksin (Net Total Return) ("indeksi") hinta- ja tuottokehitystä ennen kuluja. Tavoitteeseen pyritään toistamalla kaikki indeksin osatekijät.
- Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari (USD).
- Indeksien tavoitteena on heijastaa niiden S&P 500 -indeksiin kuuluvien yritysten kehitystä, jotka yhdessä altistuvat eniten kolmelle seuraavalle sijoitustekijälle: laadulle, arvolla ja momentumille. Indeksien osatekijöiden määrittämistä varten kaikille S&P 500 -indeksiin kuuluville yrityksille annetaan pisteitä sen mukaan, miten ne suoriutuvat näiden kolmen tekijän suhteen. Pisteet lasketaan sitten tasapainotetusti yhteen lopullisen tekijäyhdistelmän muodostusta varten. Tämän jälkeen kaikki yritykset luokitellaan niiden lopullisten tekijäyhdistelmien mukaan, ja 100 parasta yritystä valitaan indeksiin.
- Sijoittajien on otettava huomioon, että indeksi kuuluu indeksin tarjoajan immateriaalioikeuden piiriin. Indeksien 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. Rajoitetuissa tapauksissa rahasto voi sijoittaa indeksin ulkopuolisiin osakkeisiin rahaston tavoitteiden saavuttamiseksi.
- Tämä osakeluokka julkistaa ja jakaa osinkoa neljännesvuosittain.
- 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.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on suunnattu sijoittajille, jotka tavoittelevat tuloa ja pitkäaikaista pääoman kasvua, joilla ei ehkä ole tarkkaa taloudellista asiantuntemusta mutta jotka voivat tehdä päteviä sijoituspäätöksiä tämän asiakirjan, täydennysosan ja tarjousesitteen perusteella, joiden riskinotto kyky vastaa alla esitettyä riski-indikaattoria ja jotka ymmärtävät, ettei pääomaa taata tai suojata (100 prosenttia pääomasta on altiina 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, Do2 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.

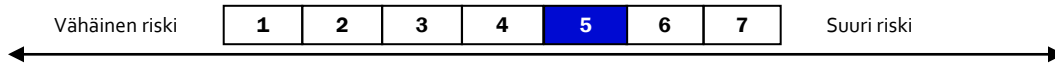
Nämä asiakirjat ovat saatavilla englannin kielellä ja joissain tapauksissa myös sen maan kielellä, jossa rahastoa markkinoidaan.

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 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 keskiparha riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiparha tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti 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 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.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2022 – huhtikuu 2023.

Kohtuullinen näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2017 – kesäkuu 2022.

Suotuisa näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2016 – lokakuu 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.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	760 USD	780 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-92,37 %	-39,89 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 840 USD	9 510 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,55 %	-1,00 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 110 USD	16 850 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,14 %	10,99 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 630 USD	21 610 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	46,33 %	16,66 %

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 näkömän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 USD.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	37 USD	314 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,4%	0,4% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 11,4 prosenttia ennen kuluja ja 11,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Eri kuluja sovelletaan sijoitussumman mukaan.

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	0,35 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	35 USD
Liiketoimikulut	0,02 % 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.	2 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 sijoitusajaka: 5 vuotta

Osakeluokalla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusajaka. 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, Do2 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 osavuosikatsaukset. 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.