
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 FTSE RAFI Emerging Markets UCITS ETF (**"rahasto"**), Invesco Markets III Plc:n (**"yhtiö"**) alarahasto, Dist (ISIN: IE00B23D9570) (**"osakeluokka"**)

PRIP-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 valuuttanut UCITS-yhtiönä Irlannin keskuspankki EU:n neuvoston direktiivin 2009/65/EC:n mukaisesti.

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole eräänymispäivää. 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 FTSE RAFI Emerging Markets -indeksin (Net Total Return) (**"indeksi"**) tuottoa ennen kuluja. Tavoitteeseen pyritään toistamalla kaikki indeksin osatekijät.
- Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari (USD).
- Indeksillä edustaa kehittyvillä markkinoilla toimipaikkaansa pitävien suurimpien yhtiöiden kehitystä perustuen dollarimääräisen FTSE Emerging Markets -indeksin (Net Total Return) suurten, keski suurten ja pienten yritysten komponenttien perusarvoon. Perusarvo lasketaan yrityksen koon neljän osatekijän perusteella. Näitä osatekijöitä ovat kirjanpitoarvo (kunkin osakkeen prosentuaalinen edustus viimeisimmän saatavilla olevan kirjanpitoarvon mukaan), tulot (kunkin osakkeen prosentuaalinen edustus edellisen viiden vuoden keskimääräisen rahavirran perusteella), myynti (kunkin osakkeen prosentuaalinen edustus edellisen viiden vuoden keskimääräisten myyntitulosten perusteella) sekä osingot (kunkin osakkeen prosentuaalinen edustus edellisen viiden vuoden keskimääräisen jaetun brutto-osingon perusteella). Rahasto voi sijoittaa kehittyvien markkinoiden maihin, jotka sisältyvät dollarimääräiseen FTSE Emerging Markets -indeksiin (Net Total Return).
- 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.
- Tämä osakeluokka julkistaa ja jakaa osinkoja 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 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.

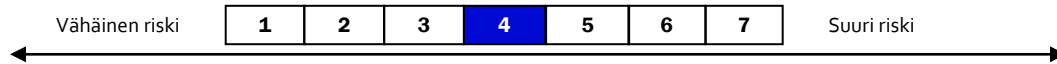
Nämä asiakirjat ovat saatavilla englannin kielellä ja joissain tapauksissa myös sen maan kielellä, jossa rahastoa markkinoidaan.

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 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 4, joka on keskiarvo riskiluokaksi.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvoon tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa sijoittajan mahdollisuuksiin saada sijoituksestaan positiivista tuottoa.

Ota valuutariski 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.

Stressinäkökulma osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2021 – huhtikuu 2023.

Kohtuullinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2017 – toukokuu 2022.

Suotuisa näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2016 – helmikuu 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.		
Stressinäkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2 360 USD	2 340 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-76,39 %	-25,18 %
Epäsuotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 040 USD	8 620 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-29,58 %	-2,93 %
Kohtuullinen näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 970 USD	12 110 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,26 %	3,90 %
Suotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 130 USD	19 380 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	51,29 %	14,14 %

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 näkökulman mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 USD.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	63 USD	386 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,6%	0,7% 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 4,6 prosenttia ennen kuluja ja 3,9 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	0,49 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	49 USD
Liiketoimikulut	0,14 % 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.	14 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?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

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 osavuosikatsaukset. Asiakirjat ja muita käytännön tietoja on saatavilla maksutta osoitteesta [etf.invesco.com](https://www.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>.