



Avaintietoeseite

Käyttötarkoitus: Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi tuotteen luonteen, riskit, kulut, mahdolliset voitot sekä tappiot ja voisi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Invesco US Treasury Bond 3-7 Year UCITS ETF ("rahasto"), Invesco Markets II plc -yhtiön ("yhtiö") alarahasto, EUR Hdg Dist (ISIN: IE00BF2FPB31) ("osuuslaji")

Invesco Investment Management Limited -yhtiön toimivaltainen viranomainen avaintietoasiakirjan osalta on Central Bank of Ireland.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty jäsenvaltiossa Ireland.

Invesco Investment Management Limited -yhtiölle on myönnetty toimilupa jäsenvaltiossa Ireland, ja sitä sääntelee Central Bank of Ireland.

Invesco Investment Management Limited käyttää yhtiön rahastonhoitajana oikeuksiaan direktiivin 2009/65/EY 16 artiklan mukaisesti.

Yhteystiedot:

+44 20 3370 1100, Invest@Invesco.com tai www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco

Asiakirja on laadittu 1. tammikuuta 2023.

Millainen tuote tämä on?

Tyyppi:

Rahasto on pörssinoteerattu rahasto ("ETF-rahasto"), joka on alarahasto yhtiössä, joka on Irlannin lainsäädännön mukaisesti rekisteröity sateenvarjotyyppinen vaihtuvan pääoman sijoitusyhtiö (UCITS), jonka alarahastojen vastuut on eroteltu. Yhtiön rekisterinumero on 567964, ja yhtiölle on myöntänyt toimiluvan Central Bank of Ireland.

Sijoitusajaka:

Tällä rahastolla ei ole erääntymisaikaa. Rahasto voidaan lopettaa yhtiön hallituksen yksipuolisella päätöksellä. Lisäksi rahasto voidaan lopettaa automaattisesti tietyissä olosuhteissa, kuten tarjousesitteessä on tarkemmin kuvattu.

Tavoitteet:

Sijoitustavoite:

Rahaston tavoitteena on seurata Bloomberg US Treasury 3-7 Year Index -indeksiä ("indeksi") kokonaistuottoa palkkioilla, kuluilla ja liiketoimikuluilla vähennettynä. Rahaston perusvaluutta on USD. Osuuslajin valuutta on EUR. Osuuslaji pyrkii minimoimaan rahaston perusvaluutan ja osuuslajin valuutan välisten kurssivaihteluiden vaikutukset valuuttatransaktioiden (tyypillisesti valuuttatermiinien) avulla.

Indeksi:

Indeksi on suunniteltu mittaamaan Yhdysvaltain valtionvarainministeriön liikkeeseen laskemien Yhdysvaltain dollarin määräisten kiinteäkorkoisten nimelliselvelkakirjojen kehitystä. Indeksien kelpuutettavien arvopapereiden jäljellä olevan juoksuajan on oltava 3-7 vuotta, arvopapereiden tulee olla dollarimääräisiä ja investointiluokkaan luokiteltuja (Baa3/BBB-/BBB- tai korkeampi) Moody'sin, S&P:n ja Fitchin keskimmäisen luokituksen mukaan. Jäljellä olevan velkapääoman on oltava 300 miljoonaa dollaria. Indeksissä sisällytetään sekä kiinteän kuponnikoron lainoja että nollakuponkilainoja. Indeksistä suljetaan pois mm. seuraavan tyyppiset arvopaperit: inflaatioidonnamaiset joukkovelkakirjat, vaihtuvakorkoiset joukkovelkakirjat, STRIP-joukkovelkakirjat (joukkovelkakirjoja, joista sekä pääoma- että säännölliset korkomaksut on poistettu ja myydään erillisinä, uusina arvopapereina sijoittajille) ja valtionvelkeliit. Indeksi painotetaan uudelleen kuukausittain.

Sijoittajien tulee huomata, että indeksi on indeksinhoitajan immateriaaliomaisuutta. Indeksinhoitaja ei sponsoroi tai tue rahastoa, ja kattava vastuuvapauslauseke on esitetty rahaston tarjousesitteessä.

Sijoitusperiaatteet:

Rahasto on passiivisesti hallinnoitu pörssinoteerattu rahasto. Saavuttaakseen sijoitustavoitteensa rahasto käyttää otantamenetelmää, jolla valikoidaan indeksistä arvopapereita tiettyjen tekijöiden pohjalta. Näitä tekijöitä voivat olla mm. indeksin painotettu keskimääräinen duraatio, toimialasektorit, maapainotukset, likvidiys ja luottolaatu. Otantamenetelmän soveltaminen johtaa siihen, että rahastossa on lukumääräisesti vähemmän arvopapereita kuin käytetyssä indeksissä.

Osingonjaon periaatteet:

Osuuslaji ilmoittaa osingon suuruuden ja jakaa osingon neljännesvuosittain.

Lunastukset ja kaupankäynti osuuksilla:

Rahaston osuudet noteerataan yhdessä tai useammassa osakepörsissä. Sijoittajat voivat ostaa tai myydä osuuksia päivittäin suoraan välittäjän kautta tai niissä osakepörsseissä, joissa osuuksilla käydään kauppaa. Poikkeusoloissa sijoittajat voivat lunastaa osuuksiaan suoraan Invesco Markets -yhtiöltä tarjousesitteessä määritettyjen lunastuskäytäntöjen mukaisesti, voimassa olevin palkkioin ja sovellettavien lakien puitteissa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Rahasto on tarkoitettu sijoitustuloon ja keskipitkän aikavälin pääoman kasvuun tähtääville sijoittajille, joilla ei välttämättä ole erityistä sijoitusasiantuntemusta, mutta jotka kykenevät tekemään tietoon pohjautuvan päätöksen tämän asiakirjan, täydennyksen ja tarjousesitteen perusteella, ja joilla on seuraavassa esitetyn riski-indikaattorin mukainen riskinottohalu ja jotka ymmärtävät, ettei tuotteeseen liity pääoman suojaa tai pääomaturvaa (pääoma alituu 100 % tappioriskille).

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 saa tarjousesitteestä, tuoreimmasta vuosikertomuksesta ja mahdollisesti tuoreemmasta osavuositiedotuksesta. Tämä asiakirja koskee nimenomaan tätä rahastoa. Tarjousesite, vuosikertomus ja osavuositiedotukset laaditaan yhteisesti koko yhtiölle, jonka alarahasto rahasto on. Nämä asiakirjat ovat saatavilla maksutta. Asiakirjat ja muut käytännön tiedot, kuten osuuksien hinnat, ovat saatavilla osoitteesta etf.invesco.com (valitse maa ja siirry kohtaan "Library"). Ne saa myös pyytämällä niitä sähköpostitse osoitteesta Invest@Invesco.com tai soittamalla numeroon +44 20 3370 1100. Nämä asiakirjat ovat saatavilla englanniksi sekä joissakin tapauksissa sen maan paikallisella kielellä, jossa rahastoa markkinoidaan.

Rahaston varat on eroteltu Irlannin lain mukaisesti eikä yhden alarahaston varoja voida Irlannissa käyttää minkään toisen alarahaston velvoitteiden hoitamiseen. Muiden lainkäyttöalueiden kuin Irlannin tuomioistuimet saattavat suhtautua tähän asemaan eri tavalla.

Mikäli tietyt tarjousesitteessä mainitut ehdot täyttyvät, sijoittajat voivat vaihtaa rahaston sijoituksensa yhtiön toisen, kyseisellä hetkellä tarjolla olevan alarahaston osuuksiin.

Mitä riskejä tuotteeseen liittyy, ja millaista tuottoa voin saada?

Riskimittari



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.

Yhteenveto-riskimittari antaa kuvan siitä, kuinka tämän tuotteen riskitaso suhteutuu muiden tuotteiden riskitasoon. Se osoittaa, kuinka todennäköisesti tuotteella häviää rahaa markkinaliikkeiden vuoksi tai koska me emme pysty maksamaan.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti sijoittajan sijoituksen arvoon.

Sijoittajan on tiedostettava valuuttariski. Sijoittaja saattaa joissakin tilanteissa saada maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä edellä esitetty riskimittari ei ota huomioon.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Lisätietoja tämän tuotteen kannalta muista merkittävistä riskeistä, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin, on tarjousesitteessä ja/tai rahaston täydennyksessä.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei ole otettu huomioon henkilökohtaista verotusasemaasi. Myös se voi vaikuttaa sijoituksesta takaisin saamaasi rahamäärään. 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 rahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 5 vuoden aikana. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta			
Sijoitus: 10.000 EUR			
Näkymät Vähintään: Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua (suositeltu sijoitusaika)
Stressi	Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta Kunkin vuoden keskimääräinen tuotto	8.210 EUR -17,90 %	7.880 EUR -4,66 %
Epäsuotuisa näkömä ¹	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.740 EUR -12,55 %	8.580 EUR -3,02 %
Kohtuullinen näkömä ²	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.150 EUR 1,49 %	11.070 EUR 2,06 %
Suotuisa näkömä ³	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	11.010 EUR 10,07 %	11.770 EUR 3,32 %

¹ Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2020–syyskuu 2022.

² Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2016–syyskuu 2021.

³ Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2015–kesäkuu 2020.

Mitä tapahtuu, jos Invesco Investment Management Limited on maksukyvytön?

Rahaston varat pidetään erillään Invesco Investment Management Limitedin varoista. Lisäksi yhtiön säilytysyhteisö Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch (**”säilytysyhteisö”**) vastaa rahaston varojen säilytyksestä. Sen vuoksi, jos Invesco Investment Management Limitedin ajautuu maksuhäiriöön, asia ei vaikuta suoraan rahastoon. Lisäksi rahaston varat pidetään erillään säilytysyhteisön varoista, mikä saattaa rajata riskiä, että rahasto kärsisi tappioita, jos säilytysyhteisö ajautuu maksuhäiriöön. Rahaston osuudenomistajan suojana ei ole takausjärjestelmää tai sijoittajan korvausjärjestelmää.

Mitä kuluja tuotteeseen liittyy?

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 sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. 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 rahasto tuottaa kohtuullisen näkömän mukaisesti, ja sijoitussumma on 10.000 EUR.

Sijoitus: 10.000 EUR	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kulut yhteensä	10 EUR	55 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,1 %	0,1 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunkin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,2 % prosenttia ennen kuluja ja 2,1 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulurakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Lunastuskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,1 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	10 EUR
Liiketoimikulut	0,0 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Tulosperusteinen palkkio	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Kuinka pitkään minun tulee pitää sijoitusta, ja voinko lunastaa rahani jo sitä aikaisemmin?

Suosittelava sijoitusaika: 5 vuotta

Tällä osuuslajilla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta olemme valinneet suositelluksi sijoitusajaksi 5 vuotta, koska osuuslaji tekee keskipitkän aikavälin sijoituksia. Sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoitus vähintään 5 vuotta.

Sijoittaja voi tänä aikana myydä osuuslajin osuuksia tiettyjen tarjousesitteessä esitettyjen ehtojen puitteissa tai pitää sijoituksensa pidempään. Jos sijoittaja myy sijoituksensa osittain tai kokonaan ennen kuin 5 vuotta on kulunut, on vähemmän todennäköistä, että osuuslaji ehtii saavuttaa tavoitteensa. Sijoittajalle ei kuitenkaan koidu tästä mitään lisäkuluja.

Kuinka voin esittää valituksen?

Mikäli sijoittaja haluaa valittaa rahastosta tai Invesco Investment Management Limitedin tai sen henkilön toiminnasta, joka antaa rahastoon liittyvää neuvontaa tai myy tuotetta, hän voi jättää valituksen seuraavasti:

- (1) Sijoittaja voi lähettää valituksen sähköpostilla osoitteeseen investorqueries@invesco.com; ja/tai
- (2) Sijoittaja voi lähettää valituksen kirjeitse osoitteeseen ETF Legal Department, Invesco, Ground Floor, 2 Cumberland Place, Fenian Street, Dublin 2, Ireland, D02 H0V5.

Jos sijoittaja ei ole tyytyväinen hänen meiltä valitukseensa saamaan vastaukseen, sijoittaja voi ottaa yhteyttä Irlannin rahoituspalveluita ja eläkeasioita käsittelevään oikeusasiamieheen (Irish Financial Services and Pensions Ombudsman) täyttämällä valituslomakkeen oikeusasiamiehen verkkosivustolla osoitteessa <https://www.fspo.ie/>. Lisätietoja on osuudenomistajien valituskäsittelyn periaatteissa (Shareholder Complaint Handling Procedure) osoitteessa <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>.

Muut oleelliset tiedot

Lisätietoja: Meillä on velvollisuus laittaa sijoittajan saataville lisätietoja, kuten tarjousesite sekä tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus. Nämä asiakirjat ja muita käytännön tietoja on saatavilla veloituksetta osoitteesta etf.invesco.com (valitse maa ja siirry kohtaan "Library").

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys: Osuuslajin aiempi kehitys on esitetty korkeintaan 10 kalenterivuoden ajalta osuuslajin liikkeeseenlaskusta laskettuna verkkosivustollamme osoitteessa <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

Aiemmat tuottonäkymät: Osuuslajin aiemmat tuottonäkymät viimeisiltä 12 kuukaudelta ovat nähtävillä verkkosivustollamme osoitteessa <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.