

Svrha: Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam usporedite s drugim proizvodima.

Invesco BulletShares 2028 EUR Corporate Bond UCITS ETF („Fond“), podfond fonda Invesco Markets II plc („Društvo“), Dist (ISIN: IE000LKGEZQ6) („Razred dionica“)

Izdavatelj PRIIP-ova: Invesco Investment Management Limited, dio Invesco grupe.

Irška središnja banka nadležan je za nadzor Invesco Investment Management Limited u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.

Ovaj PRIIP nadležan je u Irskoj.

Invesco Investment Management Limited dobio je odobrenje za rad u Irskoj i regulira ga Irška središnja banka.

Invesco Investment Management Limited kao upravitelj društva ostvarivat će svoja prava temeljem čl. 16. Direktive 2009/65/EZ.

Kontaktni podaci:

+353 1 439 8000, investorqueries@invesco.com or <https://ef.f.invesco.com>

Ovaj dokument sastavljen je dana 21. studenoga 2024.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta:

Fond je fond kojim se trguje na burzi („ETF“) te je podfond društva, društva osnovanog u Irskoj s ograničenom odgovornošću kao krovno, otvoreno UCITS društvo za investicije s promjenjivim kapitalom i odvojenom odgovornošću između podfondova prema zakonima Irške s matičnim brojem 567964 i odobrenjem za rad Irške središnje banke.

Rok:

Fond ima određeni datum dospijea, a to je druga srijeda u prosincu 2028. ili drugi datum kako su odredili direktori i kako se dojavilo dioničarima. Direktori društva mogu jednostrano likvidirati fond, a postoje okolnosti u kojima se fond može likvidirati automatski, kako je dodatno opisano u prospektu.

Ciljevi:

Cilj ulaganja:

Cilj je fonda osiguranje izloženosti rezultata korporativnih obveznica s ulagačkim rejtingom denominiranih u EUR, od kojih svaka ima efektivno dospijea 2028. godine.

Indeks:

Indeks Bloomberg 2028 Maturity EUR Corporate Bond Screened Index („Indeks“) namijenjen je odražavanju uspješnosti dužničkih vrijednosnih papira s ulagačkim rejtingom i fiksnom stopom koje su izdali korporativni izdavatelji. Indeks uključuje javno izdane vrijednosne papire izdavatelja industrijskih, komunalnih i finansijskih institucija na globalnim tržištima te primjenjuje kriterije isključivanja povezane s okolišnim, socijalnim i upravljačkim čimbenicima. Da bi ispunjavali uvjete za uključivanje, glavnica i kamata vrijednosnih papira moraju biti denominirane u EUR, obveznice moraju imati kupone s fiksnom kamatnom stopom, a korporativni vrijednosni papiri moraju imati barem 300 milijuna EUR nepodmirenog nominalnog iznosa s efektivnim dospijecom između 1. siječnja 2028. i 31. prosinca 2028., uključujući te datume („Završna godina indeksa“). Vrijednosni papiri koji ne ispunjavaju uvjete za uključivanje obuhvaćaju, između ostaloga, vrijednosne papire s prelaskom s fiksne na promjenjivu stopu, obveznice povezane s inflacijom i izdanja s promjenjivom kamatnom stopom. Specifični okolišni, socijalni i upravljački kriteriji za isključivanje koji se primjenjuju isključuju vrijednosne papire na koje se odnose sljedeće tvrdnje: 1) uključeni su u bilo koju od sljedećih poslovnih aktivnosti: kontroverzno oružje, malokalibarsko oružje, vojno ugovaranje, naftni pijesak, termalni ugljen i duhan; 2) nemaju razinu kontroverze prema definiciji tvrtke Sustainalytics ili im je ista odredila razinu kontroverze veću od 4; 3) smatra se da nisu sukladni načelima Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda ili 4) ih izdaju izdavatelji tržišta u razvoju. Tijekom Završne godine indeksa novi korporativni vrijednosni papiri ne dodaju se indeksu i tijekom posljednjih 6 mjeseci tog razdoblja svi novčani tokovi dobiveni od korporativnih obveznica koje dostižu rok dospijea ili su isključene ponovno se ulažu u državni dug s kratkim rokom dospijea denominiran u EUR koji su izdale države klasificirane kao „slobodne“ ili „djelomično slobodne“ u izvješću Sloboda u svijetu, koju je izdala organizacija Freedom House, a to su trenutno Njemačka i Francuska.

Indeks se rebalansira mjesečno.

Ulagatelji trebaju imati na umu da je indeks intelektualno vlasništvo pružatelja indeksa. Pružatelj indeksa ne sponzorira niti podržava fond, a potpuno odricanje od odgovornosti možete pronaći u prospektu fonda.

Pristup ulaganja:

Fond je pasivno upravljani fond kojim se trguje na burzi.

Kako bi se postigao cilj ulaganja, Fond će nastojati ponoviti ukupni povrat indeksa, smanjenje naknada, rashoda i transakcijskih troškova primjenom tehnika uzorkovanja za odabir vrijednosnih papira u indeksu koje mogu uključivati, ali nisu ograničene na, ponderirano prosječno trajanje indeksa, industrijske sektore, pondera zemalja, likvidnost i kreditnu kvalitetu. Korištenje pristupa uzorkovanja rezultirat će time da fond drži manji broj vrijednosnih papira nego što je u temeljnom indeksu.

Fond je fond iz članka 8. (promiče ekološka i/ili društvena obilježja) za potrebe Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenog 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru finansijskih usluga („SFDR“).

Osnovna valuta fonda je EUR.

Fond može biti uključen u pozajmljivanje vrijednosnih papira, pri čemu će 90 % prihoda koji proizlaze iz pozajmljivanja vrijednosnih papira biti vraćeno u fond, a 10 % prihoda zadržava agent za pozajmljivanje vrijednosnih papira.

Fond može biti izložen riziku da posuditelj ne ispuni obvezu povrata vrijednosnih papira na kraju razdoblja zajma te da nije u mogućnosti prodati kolateral koji mu je osiguran u slučaju da posuditelj ne ispuni svoju obvezu.

Fond može upotrijebiti izvedene instrumente u svrhu upravljanja rizikom, čime se smanjuju troškovi ili generira dodatni kapital ili prihod.

Politika dividendi:

ovaj razred dionica kvartalno objavljuje i raspodjeljuje dividendu.

Otkup i trgovanje dionicama:

dionice fonda kotiraju na jednoj burzi ili više njih. Ulagatelji mogu svakodnevno kupovati ili prodati dionice preko posrednika izravno ili na burzama na kojima se dionicama trguje. U iznimnim okolnostima ulagateljima će biti dopušteno otkupiti vlastite dionice izravno od fonda Invesco Markets II plc u skladu s postupcima otkupa navedenim u prospektu, u skladu sa svim primjenjivim zakonima i relevantnim naknadama.

Planirani mali ulagatelji:

Fond je namijenjen ulagateljima kojima je cilj prihod i srednjoročni do dugoročni rast kapitala tijekom razdoblja prije ili do datuma dospijea, koji možda nemaju specifično finansijsko stručno znanje, ali mogu donijeti informiranu odluku o ulaganju na temelju ovog dokumenta, dodatka i prospekta, skloni su riziku u skladu s pokazateljem rizika prikazanim u nastavku i razumiju da ne postoji jamstvo ili zaštita kapitala (100 % kapitala je u opasnosti). Takav je ulagatelj onaj koji zna procijeniti prednosti i rizike ulaganja u dionice fonda s fiksnim rokom dospijea.

Praktične informacije

Depozitar fonda: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch, Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, D02 KV60, Irska.

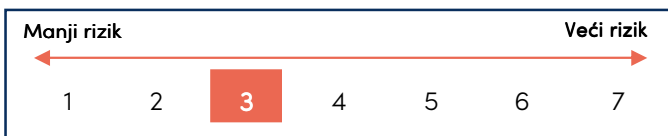
Više informacija: Dodatne informacije o fondu mogu se dobiti iz prospekta, posljednjeg godišnjeg izvješća i svih naknadnih međuizvješća. Ovaj je dokument specifičan za fond. Međutim, prospekt, godišnje izvješće i međuizvješća pripremaju se za društvo čiji je fond podfond. Ovi su dokumenti dostupni besplatno. Možete ih dobiti, zajedno s drugim praktičnim informacijama kao što su cijene dionica, na internetskoj stranici ef.f.invesco.com (odaberite svoju zemlju i idite na odjeljak Dokumenti na stranici proizvoda), slanjem e-pošte na investorqueries@invesco.com ili pozivom na broj +353 1 439 8000. Ti su dokumenti dostupni na engleskom jeziku, a u nekim slučajevima i na jeziku relevantne zemlje u kojoj se fondom trguje.

Imovina fonda je odvojena sukladnom irskom zakonu i kao takva, u Irskoj, imovina jednog podfonda nije dostupna za podmirivanje obveza drugog podfonda. To stajalište mogu različito tumačiti sudovi nadležni izvan Irške.

Podložno zaдовоľjavanju određenih kriterija navedenih u prospektu, ulagatelji mogu zamijeniti svoje ulaganje u fond za dionice u drugom podfondu društva koji se u tom trenutku nudi.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



! Pokazatelj rizika pretpostavlja da proizvod držite do datuma dospijea. Stvarni rizik može značajno varirati ako proizvod unovčite u ranoj fazi i možda ćete dobiti manje.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodvu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 3 od mogućih 7, što označava srednje nisku kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na mogućnost da dobijete pozitivan prinos na vaše ulaganje.

Budite svjesni valutnog rizika. U određenim okolnostima, možda ćete primiti uplate u različitim valutama od vaše lokalne valute, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti može ovisi o tečaju između dviju valuta. U ovdje prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Za ostale rizike koji su materijalno značajni za ovaj proizvod, a koji nisu uzeti u obzir u zbirni pokazatelj rizika, pogledajte prospekt i/ili dodatke fonda.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novca dobiti natrag. Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti fonda / odgovarajuće referentne vrijednosti u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla razvijati značajno drugačije. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina

Ulaganje: 10.000 EUR

Scenariji Minimalni: Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina (preporučeno razdoblje držanja)
U uvjetima stresa	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni prinos svake godine	7.430 EUR -25,69 %	6.570 EUR -8,06 %
Nepovoljni¹	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni prinos svake godine	7.760 EUR -22,37 %	8.340 EUR -3,56 %
Umjereni²	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni prinos svake godine	10.150 EUR 1,50 %	10.050 EUR 0,09 %
Povoljni³	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni prinos svake godine	11.050 EUR 10,54 %	11.740 EUR 3,27 %

¹ Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju od listopada 2017 do listopada 2022.

² Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju od ožujka 2017 do ožujka 2022.

³ Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju od prosinca 2015 do prosinca 2020.

Što se događa ako Invesco Investment Management Limited nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Imovina fonda odvojena je od imovine Invesco Investment Management Limited. Osim toga, Bank of New York Mellon SA/NV, podružnica u Dublinu („Depozitar“), kao depozitar društva, odgovorna je za čuvanje imovine fonda. U tom smislu, ako Invesco Investment Management Limited ne ispuni obveze, neće biti izravnog financijskog utjecaja na fond. Nadalje, imovina fonda bit će odvojena od imovine depozitara, što može ograničiti rizik da fond pretrpi određeni gubitak u slučaju da depozitar ne ispuni svoje obveze. Za dioničare fonda, ne postoji nikakva kompenzacija ni jamstveni program.

Koji su troškovi?

Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogleđnog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće, u prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju i ulaganje iznosi 10.000 EUR.

Ulaganje: 10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina
Ukupni troškovi	11 EUR	55 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	0,1 %	0,1 %

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 0,2 % prije troškova i 0,1 % nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		U slučaju izlaska nakon godine dana
Ulazni troškovi	Ne zaračunavamo ulaznu naknadu za ovaj proizvod, no osoba koja vam prodaje proizvod može to učiniti.	0 EUR
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod, no osoba koja vam prodaje proizvod može to učiniti.	0 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		U slučaju izlaska nakon godine dana
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	0,10 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	10 EUR
Transakcijski troškovi	0,01 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	1 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		U slučaju izlaska nakon godine dana
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 EUR

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina

Ovaj proizvod nema obvezno najkraće razdoblje držanja. Preporučeno razdoblje držanja odabrano je zbog njegove strategije ulaganja i jer je namijenjeno srednjoročnom do dugoročnom vremenskom horizontu ulaganja.

Tijekom tog razdoblja možete prodavati svoje dionice. Za pojedinosti kako otkupiti svoje dionice pogledajte odjeljak „Otkup i trgovanje dionicama” pod naslovom „Kakav je ovo proizvod?” te odjeljak „Koliki su troškovi?” za pojedinosti o svim primjenjivim naknadama.

Kako se mogu žaliti?

Ako imate bilo kakve pritužbe na fond ili ponašanje Invesco Investment Management Limited ili osobe koja savjetuje ili prodaje fond, svoju pritužbu možete podnijeti na sljedeći način:

- (1) Možete podnijeti pritužbu putem e-pošte na adresu investorqueries@invesco.com; i/ili
- (2) Možete poslati pritužbu u pisanom obliku na ETF Legal Department, Invesco, Ground Floor, 2 Cumberland Place, Fenian Street, Dublin 2, Irska, D02 H0V5.

U slučaju da niste zadovoljni našim odgovorom na vašu pritužbu, možete uputiti predmet irskom pučkom pravobranitelju za financijske usluge i mirovine ispunjavanjem internetskog obrasca za pritužbu na njihovoj web-stranici: <https://www.fspo.ie/>. Za više informacija pogledajte Postupak rješavanja pritužbi dioničara na <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>.

Druge relevantne informacije

Dodatne informacije: Obvezni smo vam dostaviti dodatne informacije, kao što su prospekti, najnovija godišnja izvješća i naknadna međuizvješća. Ovi dokumenti i ostale praktične informacije dostupni su besplatno na etf.invesco.com (odaberite svoju zemlju i idite na odjeljak Dokumenti na stranici proizvoda).

Povijesni prinosi: Budući da ovaj razred dionica nema podatke o uspješnosti za cjelokupnu kalendarsku godinu, ne postoji dovoljno podataka kako bi se osigurao jasan pokazatelj povijesnih prinosa.

Scenariji povijesnih prinosa: Scenarije povijesnih prinosa razreda dionica možete pronaći na našoj web-stranici na <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.