

Svrha

Ovaj dokument s adržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije s u propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga us poredite s drugim proizvodima.

Proizvod

Naziv proizvoda: Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility UCITS ETF („Fond“), podfond Invesco Markets III plc („Društvo“), Dist (ISIN: IE00BWTN6Y99) („Klasa dionica“)

Izdavatelj PRIIP-a: Invesco Investment Management Limited, dio Grupe Invesco

Internetske stranice: www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco

Za više informacija nazovite +353 1 439 8000 ili pošaljite e-poruku na investorqueries@invesco.com.

Centralna banka Irske nadležna je za nadzor Invesco Investment Management Limited u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.

Ovaj PRIIP odobren je u Irskoj.

Invesco Investment Management Limited dobio je odobrenje za rad u Irskoj i regulira ga Central Bank of Ireland (CBI).

Upravljačko društvo: Invesco Investment Management Limited

Ovaj dokument s ključnim informacijama točan je kao i 15. studenog 2024.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Fond je burzovno utrživ fond („ETF“) i pod–ond tvrtke Invesco Markets III plc, otvorenog investicijskog društva osnovanog prema zakonima Irske i ovlaštenog kao UCITS od strane Centralne banke Irske pod Direktivom Vijeća Europske unije 2009/65/EZ.

Rok

Za Fona ne postoji datum dospeljeća. Direktori Društva mogu jednostrano raskinuti Fond, a postoje okolnosti u kojima se Fond može raskinuti automatski, kao što je dalje opisano u prospektu.

Ciljevi

– Cilj je Fonda generiranje dobiti zajedno s kapitalnim rastom koji bi, prije rashoda, odgovarao ili pratio povrat na indeksu S&P 500 Low Volatility High Dividend Index (neto ukupan prinos), u USD („Indeks“).

– Osnovna valuta Fonda je USD.

– Indeks se sastoji od 50 tvrtki iz SAD–a koje su sastavni elementi indeksa S&P 500 Index koji je povijesno rezultirao višim dividendama i nižom volatilnošću. Vrijednosni papiri iz odabira rangiraju se silaznim redoslijedom prema povijesnom 12-mjesečnom prinosu od dividendi, izračunato u obliku dividendi po dionici za prethodnih 12 mjeseci, podijeljeno cijenom vrijednosnog papira na referentni datum rebalansiranja. Od navedenih, indeks identificira 75 tvrtki iz SAD-a s najvišim prinosima od dividendi. Upotrebljavajući dostupne podatke o cjenovnom povratu za prethodna 252 dana trgovanja od referentnog datuma rebalansiranja, izračunavaju se ostvarene volatilnosti od 75 odabranih vrijednosnih papira s najvišim prinosima. Od njih se odabire 50 s najnižom volatilnošću koji potom oblikuju indeks.

– Ulagačelji trebaju imati na umu da je indeks intelektualno vlasništvo pružatelja indeksa. Pružatelj indeksa nije pokrovitelj fonda niti ga podržava, a u prospektu fonda dostupan je puni tekst izjave o odricanju odgovornosti.

– U pitanju je pasivni fond koji trguje putem burze. Kako bi se ostvario cilj, Fond će, što je moguće više, zadržati sve dionice u Indeksu u pripadajućim ponderima. Fond u ograničenim okolnostima može raspolagati dionicama koje nisu dio Indeksa kako bi ispunio ciljeve Fonda.

– Indeks se rebalansira svakih pola godine.

– Fond se može uključiti u kreditiranje vrijednosnih papira, pri čemu će se 90 % prihoda koji proizlaze iz kreditiranja vrijednosnih papira vratiti Fondu, a 10 % prihoda zadržat će agent za kreditiranje vrijednosnih papira. Fond može biti izložen riziku od dužnika koji ne ispunjavaju svoju obvezu vraćanja vrijednosnih papira na kraju kreditnog razdoblja i nemogućnosti prodaje kolaterala u slučaju nemogućnosti naplate od dužnika.

– Fond se može uključiti u kreditiranje vrijednosnih papira, pri čemu će se 90 % prihoda koji proizlaze iz kreditiranja vrijednosnih papira vratiti Fondu, a 10 %

prihoda zadržat će agent za kreditiranje vrijednosnih papira. Fond može biti izložen riziku od dužnika koji ne ispunjavaju svoju obvezu vraćanja vrijednosnih papira na kraju kreditnog razdoblja i nemogućnosti prodaje kolaterala u slučaju nemogućnosti naplate od dužnika.

– Dionice fonda izvršene su na jednu ili više burza. Ulagači mogu svakodnevno kupovati ili prodavati dionice izravno preko posrednika ili na burzama na kojima se trguje tim dionicama. U posebnim okolnostima ulagačima će biti dopušteno iskupiti svoje dionice izravno iz fonda Invesco Markets III plc u skladu s postupcima iskupa utvrđenima u prospektu, a podložno svim važećim zakonima i odgovarajućim naknadama.

– Fond može rabiti izvedene instrumente za potrebe upravljanja rizikom, smanjivanja troškova ili generiranja dodatnog kapitala ili dobiti.

– Ova klasa dionica objavljuje i raspodjeljuje dividende na tromjesečnoj osnovi.

Ciljani mali ulagačelji

Fond je namijenjen ulagačima koji teže prihodu i dugoročnom rastu kapitala, koji možda nemaju specifično financijsko stručno znanje, ali su sposobni donijeti informiranu odluku o ulaganju na temelju ovog dokumenta, dodatka i prospekta, imaju sklonost riziku u skladu s pokazateljem rizika prikazanim u nastavku i razumiju da nema jamstva ili zaštite kapitala (100 % kapitala je u riziku).

Praktične informacije

Depozitorij fonda: The Bank of New York Mellon SA/NV, dablinski ogranak, Riverside Two, Sir John Rogerson’s Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, Do2 KV60, Irska.

Saznajte više: Dodatne informacije o Fondu mogu se dobiti iz prospekta, posljednjeg godišnjeg izvješća i svih naknadnih međuzvješća. Ovaj dokument specifičan je za Fond. Međutim, prospekt, godišnje izvješće i međuzvješća pripremaju se za Društvo čiji je Fond podfond.

Ti dokumenti dostupni su besplatno. Do tih dokumenata i drugih praktičnih informacija, kao što su cijene dionica, možete doći na stranici etf.invesco.com (odaberite državu i prijedite na odjeljak Dokumenti na stranici proizvoda), slanjem e-poruke na investorqueries@invesco.com ili pozivom na +353 1 439 8000.

Ti su dokumenti dostupni na engleskom jeziku, a u nekim slučajevima i na jeziku relevantne države u kojoj se Fond oglašava.

Imovina Fonda odvojena je u skladu s irskim zakonom i kao takva, u Irskoj, imovina jednog podfonda neće biti dostupna za podmirivanje obveza drugog podfonda. Ovo stajalište mogu različito razmatrati sudovi u jurisdikcijama izvan Irske.

Podložno zadovoljavanju određenih kriterija navedenih u prospektu, ulagači mogu zamijeniti svoje ulaganje u Fond za udjele u drugom podfondu Društva koje se u tom trenutku nudi.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Niži rizik

1

2

3

4

5

6

7

Viši rizik

Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 5 godina/e. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

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

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 5 od mogućih 7, što označuje srednje visoku kategoriju rizika.

Time se potencijalni gubici buduće izvedbe ocjenjuju na srednje visokoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno će utjecati na mogućnost dobivanja pozitivnog povrata na ulaganje.

Ako se valuta proizvoda razlikuje od vaše valute ulaganja, vrijedi sljedeće: Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Ostale rizike materijalno relevantne za ovaj proizvod koji nisu uzeti u obzir u sažetom pokazatelju rizika potražite u prospektu i/ili dodatku Fonda.

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

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podacima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

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 proizvoda/odgovarajuće referentne vrijednosti u posljednje/posljednjih 10 godine/a. Prikazani scenariji primjeri su koji se temelje na prošlim rezultatima i određenim pretpostavkama. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Nepovoljan scenarij nastao je u slučaju ulaganja u proizvod / njegovoj zamjenskoj vrijednosti u razdoblju ožujka 2015 i ožujka 2020.

Umjeren scenarij nastao je u slučaju ulaganja između lipnja 2017 i lipnja 2022.

Povoljan scenarij nastao je u slučaju ulaganja u proizvod / njegovoj zamjenskoj vrijednosti u razdoblju rujna 2014 i rujna 2019.

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina/e

Primjer ulaganja: USD 10.000

Scenariji		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina/e
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	740 USD	760 USD
	Pros ječni godišnji prinos	-92,58 %	-40,32 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.350 USD	10.790 USD
	Pros ječni godišnji prinos	-26,47 %	1,53 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.660 USD	13.120 USD
	Pros ječni godišnji prinos	6,61 %	5,58 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	14.950 USD	16.220 USD
	Pros ječni godišnji prinos	49,47 %	10,15 %

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

Imovina Fonda odvojena je od imovine tvrtke Invesco Investment Management Limited. Osim toga, Bank of New York Mellon SA/NV, dablinski ogranak („Depozitar“), kao depozitar tvrtke, odgovorna je za čuvanje imovine Fonda. U tom smislu, ako Invesco Investment Management Limited ne ispuni obveze, neće biti izravnog financijskog utjecaja na Fond. Osim toga, imovina Fonda bit će odvojena od imovine Depozitara, čime je moguće ograničiti rizik za određene gubitke koje bi Fond mogao pretrpjeti u slučaju neispunjavanja obveza Depozitara. Kao dioničar Fonda, ne postoji nikakva kompenzacija niti jamstveni program.

Koji su troškovi?

Osoba koja vas savjetuje o ovom proizvodu ili ga prodaje može vam zaračunati druge troškove. U tom će vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na vaše ulaganje.

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 i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog 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;

— ulaganje iznosi 10.000 USD.

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina/e
Ukupni troškovi	33 USD	218 USD
Godišnji učinak troškova (*)	0,3%	0,3% svake godine

(*) 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 5,9 % prije troškova i 5,6 % nakon troškova.

Raščlamba troškova

		U slučaju izlaska nakon godine dana
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		
Ulazni troškovi	Ne zaračunavamo ulaznu naknadu za ovaj proizvod, no osoba koja vam prodaje proizvod može to učiniti.	0 USD
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod, no osoba koja vam prodaje proizvod može to učiniti.	0 USD
Kontinuirani troškovi [nastali svake godine]		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	0,30 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini ili na temelju očekivanih troškova u slučaju pokretanja novih.	30 USD
Transakcijski troškovi	0,03 % 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.	3 USD
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspešnost	Za ovaj proizvod nema naknade za izvedbu.	0 USD

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

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina/e

Ova klasa dionica nema potrebno minimalno razdoblje zadržavanja, no odabrali smo 5 godina kao preporučeno razdoblje zadržavanja budući da je u pitanju klasa dionica za dugoročno ulaganje, stoga biste trebali biti spremni zadržati ulaganje najmanje 5 godina.

Tijekom tog razdoblja možete prodati svoje udjele u Klasi dionica ili pak zadržati ulaganje kroz duže vrijeme. Pojednosto o tome kako otkupiti svoje dionice potražite u odjeljku „Ciljevi“ pod naslovom „Kakav je ovo proizvod?“, a pojednosto o primjenjivim naknadama potražite u odjeljku „Koji su troškovi?“. Ako prodate dio svog ulaganja ili čitavo svoje ulaganje prije isteka 5 godina, vaše će ulaganje teže ispuniti svoje ciljeve. Međutim, ako to učinite, nećete snositi nikakve dodatne troškove.

Kako se mogu žaliti?

Ako imate bilo kakvih pritužbi na Fond ili ponašanje tvrtke Invesco Investment Management Limited ili osobe koja obnaša dužnost savjetnika ili prodavatelja Fonda, svoju pritužbu možete podnijeti na sljedeći način: (1) Svoju pritužbu možete prijaviti e-poštom na investorqueries@invesco.com; i/ili (2) Svoju pritužbu možete poslati pravnom odjelu ETF-a u pisanom obliku, na adresu ETF Legal Department, Invesco, Ground Floor, 2 Cumberland Place, Fenian Street, Dublin 2, Ireland, Doz HoV5.

U slučaju da niste zadovoljni našim odgovorom na vašu žalbu, predmet možete uputiti Irskom pučkom pravobranitelju za financijske usluge i mirovine tako što ćete ispuniti internetski obrazac za pritužbu na njihovom web-mjestu: <https://www.fsps.ie/>. Više informacija potražite u postupku za obradu pritužbi dioničara na web-mjestu <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>.

Druge relevantne informacije

Dodatne informacije: Dužni smo vam pružiti dodatne informacije, uključujući prospekt, posljednje godišnje izvješće i sva naknadna međuizvješća. Ti dokumenti i druge praktične informacije dostupni su besplatno na etf.invesco.com (odaberite svoju državu i prijedite na odjeljak Dokumenti na stranici proizvoda).

Prethodni scenariji izvedbe: Prethodne scenarije izvedbe klase dionica možete potražiti na našem web-mjestu

<https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

Prethodne izvedbe: Prethodne rezultate proizvoda i referentnih vrijednosti (ako su relevantne) tijekom zadnjih 8 godina možete pronaći ovdje:

<https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.