

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve: Invesco Euro Cash 3 Months UCITS ETF (az „Alap”), az Invesco Markets III plc (a „Társaság”) részalapja, Acc (ISIN-kód: IE00B3BPCF51) (a „Részvényosztály”)

A PRIIP előállítója: Invesco Investment Management Limited, az Invesco Group része

Weboldal: www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco

További információkért írjon e-mailt az investorqueries@invesco.com címre, vagy hívja a következő telefonszámot: +353 1 439 8000.

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a(z) Invesco Investment Management Limited felügyeletét az Ír Központi Bank látja el.

Ez a PRIIP Írországban engedélyezett.

A(z) Invesco Investment Management Limited Írországban engedélyezett, és Ír Központi Bank (CBI) által felügyelt.

Menedzsmencég: Invesco Investment Management Limited

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum 2024. november 15.-i adatokat tartalmaz.

Milyen termékről van szó?

Típus

Az Alap egy tőzsdén kereskedett alap („ETF”), amely az Invesco Markets III plc részalapja. Az Invesco Markets III plc nyílt végű befektetési társaság, amelyet Írország törvényei szerint jegyeztek be, és az Ír Központi Bank (Central Bank of Ireland) engedélyével ÁÉKBV-ként lett bejegyezve az Európai Unió Tanácsa 2009/65/EK irányelve szerint.

Lejárati

Az Alapnak nincs lejárat dátuma. Az Alapot a Társaság igazgatósága egyoldalúan megszüntetheti, és vannak olyan körülmények, amelyek esetén az Alap automatikusan megszüntethető. Ezek a tájékoztató alábbi szakaszaiban olvashatók.

Célok

– Az Alap célja, hogy olyan befektetési eredményeket biztosítson a befektetők számára, amelyek a kiadások levonása előtt megfelelnek az FTSE Eurozone Government Bill 0-6 Month Capped Index (Total Return) (a továbbiakban: „Index”) EUR-árának és -hozamteljesítményének.

– Az Alap bázisdevizája az EUR (euró).

– Az Index az euróövezeti állampapírpiacon alapul. Jelenleg hét ország, azaz Belgium, Franciaország, Hollandia, Németország, Olaszország, Portugália és Spanyolország tartozik a kibocsátói közé, feltéve, hogy ezek a kibocsátók legalább kettő rövid távú, befektetésre ajánlott hitelminősítéssel rendelkeznek a három fő hitelminősítő intézettől, azaz a Standard & Poor's Rating Grouptól, a Moody's Investor Services, Inc-től vagy a Fitch Ratings Ltd-től. E kiválasztott váltók lejárat ideje 0 és 6 hónap között van. A váltók átlagos lejárat ideje 3 hónap.

– A befektetőknek figyelembe kell venniük, hogy az Index az indexszolgáltató szellemi tulajdonát képezi. Az indexszolgáltató nem támogatja vagy ajánlja az Alapot, és az erre vonatkozó teljes jognyilatkozat az Alap tájékoztatójában megtalálható.

– Az Alap passzívan kezelt, tőzsdén kereskedett alap (ETF). A befektetési cél elérése érdekében az Alap mintavételi technikákat alkalmaz az Indexben szereplő értékpapírok kiválasztásához, amelyek magukban foglalhatják többek között az indexszel súlyozott átlagos futamidőt, az iparági szektorokat, az országok szerinti súlyozásokat, a likviditást és a hitelminőséget. A mintavételi módszer alkalmazása azt eredményezi, hogy az Alap kevesebb értékpapírt tart, mint az alapul szolgáló Index.

– Az Indexet hetente egyensúlyozzák újra.

– Az Alap értékpapír-kölcsönzést is folytathat, amelynek során az Alap az értékpapír-kölcsönzésből származó bevételek 90%-át kapja vissza, a bevételek 10%-át pedig az értékpapír-kölcsönzési ügynök tartja meg. Az Alap ki lehet téve annak a kockázatnak, hogy a hitelfelvevő nem teljesíti az értékpapírok visszaadására vonatkozó kötelezettségét a kölcsönzési időszak végén, valamint annak is, hogy nem tudja eladni a kapott biztosítékot, ha a hitelfelvevő nem teljesít.

– Az Alap részvényeit egy vagy több Tőzsdén jegyzik. A befektetők napi

rendszerességgel vásárolhatnak vagy adhatnak el részvényeket közvetlenül egy közvetítőn keresztül vagy azokon a Tőzsdéken, ahol a részvények forgalmazása történik. Kivételes körülmények között a befektetők számára engedélyezett, hogy részvényeiket a Tájékoztatóban ismertetett visszaváltási eljárásokkal összhangban, az esetlegesen alkalmazandó jogszabályokra és vonatkozó díjakra is figyelemmel közvetlenül az Invesco Markets III plc vállalatnál visszaváltásuk.

– Az Alap származékos eszközöket használhat azzal a céllal, hogy kezelje a kockázatokat, csökkentse a költségeket vagy további tőkét vagy jövedelmet generáljon.

– Ez a Részvényosztály nem fizet jövedelmet, hanem a feltüntetett célkitűzésekkel összhangban újra befekteti azt az Ön tőkeösszegének növelése érdekében.

Megcélzott lakossági befektető

Az Alapot azoknak a befektetőknek szánjuk, akik rövid távú tőkenövekedést céloznak meg, és nem rendelkeznek specifikus pénzügyi ismeretekkel, de a jelen dokumentum, a kiegészítő anyag és a tájékoztató alapján képesek tájékozott befektetési döntést hozni, kockázatviselési hajlandóságuknak megfelel a lenti kockázati mutató, és tisztában vannak azzal, hogy nincs tőkegarancia vagy -védelem (a tőke 100%-át kockára teszik).

Gyakorlati információk

Az Alap Letéteményese: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch, Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, Do2 KV60, Írország.

További információ: Az Alapról további információ a tájékoztatóban, a legutóbbi éves beszámolóban, és az azt követő időszakos beszámolóban található. A jelen dokumentum erre az Alapra vonatkozik. Azonban a tájékoztató, az éves és az időszakos beszámoló annak a Társaságnak a részére készülnek, amelynek az Alap részalapja.

Ezek a dokumentumok díjmentesen hozzáférhetők. Ezek mellett olyan egyéb gyakorlati információkat is megtudhat, mint például a részvényárak, amelyet az etf.invesco.com weboldalon (válassza ki az országot, majd lépjen a termékoldalon található Dokumentumok részhez), az investorqueries@invesco.com e-mail-címen vagy a +353 1 439 8000 telefonszámon ér el.

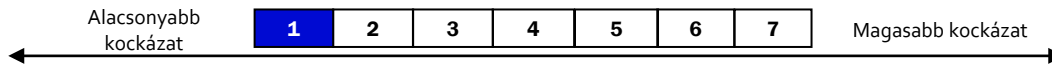
Ezek a dokumentumok angol nyelven érhetőek el, valamint adott esetben azoknak az országoknak a nyelvén, amelyekben az Alapot hirdetik.

Az Alap eszközei az írországi jogszabályok szerint el vannak különítve, ezért Írországban az egyik részalap eszközei nem használhatók egy másik részalap kötelezettségeinek teljesítésére. Ezt a helyzetet az Írországon kívüli joghatóságok bíróságai másképpen is értelmezhetik.

A tájékoztatóban kijelölt egyes kritériumok teljesítésétől függően a befektetők átválthatják az Alapban tartott befektetésüket a Társaság egy másik részalapjának részvényeibe, amelyeket az adott időben kínálnak.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 1 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 1. osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázatosztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci körülmények egyáltalán nem valószínű, hogy befolyásolják azt, hogy Ön pozitív hozamot kapjon a befektetéséből.

Ha a termék devizája különbözik az Ön befektetési devizájától, a következők érvényesek: Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

A terméket alapjaiban érintő egyéb kockázatokért (amelyeket az összesített kockázati mutató nem vesz figyelembe) tekintse meg a tájékoztatót és/vagy az Alap tájékoztatójának kiegészítését.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék/megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a kedvezőtlen forgatókönyvtípus egy július 2021 és július 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyvtípus egy június 2019 és június 2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyvtípus egy szeptember 2023 és szeptember 2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő: 1 év

Befektetés (példa): EUR 10 000

| Forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után kilép |
|---------------------------|--|-----------------------|
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 9 920 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -0,84 % |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 9 920 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -0,84 % |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 9 940 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -0,58 % |
| Kedvező forogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 10 370 EUR |
| | Éves átlagos hozam | 3,75 % |

Mi történik, ha Invesco Investment Management Limited nem tud fizetni?

Az Alap eszközei el vannak különítve az Invesco Investment Management Limited eszközeitől. Továbbá, a The Bank of New York Mellon SA/NV dublini fiókja (a „Letétkezelő”), mint a Társaság letétkezelője felel az Alap eszközeinek őrzéséért. Ezért, ha az Invesco Investment Management Limited nem teljesít, annak nem lesz közvetlen pénzügyi hatása az Alapra. Továbbá, az Alap eszközei el lesznek különítve a Letétkezelő eszközeitől, ami csökkentheti annak a kockázatát, hogy az Alap veszteséget szenved a Letétkezelő nemteljesítése esetén. Az Alap részvényesekre nem vonatkozik kompenzációs vagy garanciarendszer.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be és mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam).

- 10 000 EUR kerül befektetésre.

Ha Ön 1 év után kilép

| | |
|------------------|-------------------|
| Teljes költség | 12 EUR |
| Költséghatás (*) | 0,1% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,1% lesz a költségek előtt és -0,6% a költségek után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Ha Ön 1 év után kilép |
|---|--|------------------------------|
| Belépési költségek | E termékért nem számítunk fel belépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti. | 0 EUR |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti. | 0 EUR |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,09%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés, vagy újonnan indított termék esetén becsült költség. | 9 EUR |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,03%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 3 EUR |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítmény díjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | 0 EUR |

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?**Ajánlott tartási idő: 1 év**

Ehhez a Részvénytársalathoz nem tartozik minimális kötelező tartási idő, azonban javasolt tartási időként 1 évet jelöltünk meg, mivel a Részvénytársalathoz hosszú távú befektetéseket eszközöl, ezért javasoljuk, hogy készüljön fel arra, hogy legalább 1 éven keresztül a Részvénytársalathoz tartassa a befektetését.

A fenti időszak során is eladhatja a Részvénytársalathoz tartott részvényeit, de tovább is tarthatja a befektetését. A részvények visszaváltásával kapcsolatos részletekért kérjük, tájékozódjon a „Milyen termékről van szó?” rész „Célkitűzések” című szakaszában, az alkalmazandó díjakat pedig a „Milyen költségek merülnek fel?” részben találja. Amennyiben 1 évnél hamarabb adja el a befektetésben tartott befektetésének egy részét vagy egészét, a termék kisebb valószínűséggel tesz eleget célkitűzésének, mindamelllett Önt semmilyen pótlólagos költség nem terheli abban az esetben, ha így jár el.

Hogyan tehetek panaszt?

Amennyiben panasszal kíván élni az Alappal, az Invesco Investment Management Limited eljárásával, vagy azzal a személlyel kapcsolatban, aki Önnek tanácsokat ad az Alappal kapcsolatban, vagy aki eladta Önnek az Alap részvényeit, a következők szerint teheti meg panaszát: (1) Rögzítheti panaszát e-mailben, az investorqueries@invesco.com e-mail-címre küldött levéllel; és/vagy (2) Beküldheti panaszát írásban a következő címre: ETF Legal Department, Invesco, Ground Floor, 2 Cumberland Place, Fenian Street, Dublin 2, Írország, Doz HoV5.

Amennyiben nem elégedett a panaszára adott válaszukkal, fordulhat az ír pénz- és nyugdíjügyi ombudsmanhoz (Irish Financial Services and Pensions Ombudsman) – ehhez töltsse ki a panaszbejelentő űrlapot az ombudsman weboldalán: <https://www.fspo.ie/>. További információkért tekintse meg a részvényesek panaszainak kezelési eljárását a következő oldalon: <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>.

További fontos információk

Kiegészítő információk: Kötelesek vagyunk további információt nyújtani Önnek, például a tájékoztató, a legutóbbi éves beszámoló és az időszakos beszámoló formájában. Ezeket a dokumentumokat és a további gyakorlati információkat ingyenesen elérheti az etf.invesco.com oldalon (válassza ki az országot, majd lépjen a termékoldalon található Dokumentumok részhez).

Korábbi teljesítmény-forgatókönyvek: A Részvénytársalathoz teljesítmény-forgatókönyveit a weboldalunkon találja: <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

Múltbéli teljesítmény: A termék és (adott esetben) a referenciaindex elmúlt 10 évből származó korábbi teljesítményadatai a <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html> weboldalon találhatóak.