

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlési 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 S&P 500 High Dividend Low Volatility UCITS ETF (az „**Alap**”), az Invesco Markets III plc (a „**Társaság**”) részalapja, Dist (ISIN-kód: IE00BWTN6Y99) (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 jövedelmet és tőkenövekedést teremtsen, amely a kiadások levonása előtt megfelel az S&P 500 Low Volatility High Dividend Index (Net Total Return) (a továbbiakban: „**Index**”) USD-hozamának vagy követi azt.

– Az Alap bázisdevizája az USD (amerikai dollár).

– Az Index 50 amerikai vállalatot foglal magában, amelyek maguk is az S&P 500 Index részét képezik, és amelyek korábban magasabb osztalékkal és alacsonyabb volatilitással rendelkeztek. Az állományban szereplő értékpapírokat csökkenő sorrendben rangsorolják a 12 hónapra visszamenőleg számított osztalékhozamuk alapján, amelyet az előző 12 hónapra vonatkozó részvényenkénti osztalékuk és az újbóli kiegyensúlyozás referencia-időpontjában érvényes értékpapír árfolyamának hányadosaként számítanak ki. Ezek közül az Index a 75 legmagasabb osztalékhozamú amerikai vállalatot mutatja be. Az újbóli kiegyensúlyozás referencia-időpontját megelőző 252 kereskedési napra vonatkozó, rendelkezésre álló árvisszatérítési adatok felhasználásával kiszámítják a 75 kiválasztott legmagasabb hozamú értékpapír realizált volatilitását. Ezek közül választják ki az 50 legalacsonyabb volatilitású értékpapírt, és ezek alkotják az Indexet.

– 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 cél elérése érdekében az Alap, amennyire lehetséges és megvalósítható, az Indexben szereplő összes részesedést azok súlyozásának megfelelően tartja. Az Alap céljainak elérése érdekében az Alap korlátozott körülmények között olyan részvényeket is birtokolhat, amelyek nem képezik az Index részét.

– Az Indexet félévente 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 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 visszaváltsák.

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

– Ez a Részvényosztály negyedéves alapon tesz közzé és fizet osztalékokat.

Megcélzott lakossági befektető

Az Alapot azoknak a befektetőknek szánjuk, akik jövedelmet és hosszú 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, Doz 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, amelyek 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.

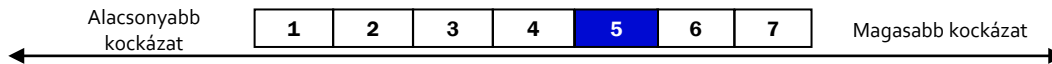
Ezek a dokumentumok angol nyelven érhetők el, valamint adott esetben azoknak az országoknak a nyelvén, amelyekben az Alapot hirdetik.

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 5 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 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázatosztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci körülmények valószínűleg 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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a kedvezőtlen forgatókönyvtípus egy március 2015 és március 2020 között végrehajtott termék/proxy-befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyvtípus egy június 2017 és június 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyvtípus egy szeptember 2014 és szeptember 2019 között végrehajtott termék/proxy-befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő: 5 év

Befektetés (példa): USD 10 000

Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	740 USD	760 USD
	Éves átlagos hozam	-92,58 %	-40,32 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7 350 USD	10 790 USD
	Éves átlagos hozam	-26,47 %	1,53 %
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 660 USD	13 120 USD
	Éves átlagos hozam	6,61 %	5,58 %
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	14 950 USD	16 220 USD
	Éves átlagos hozam	49,47 %	10,15 %

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 értékesítő 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 függenek, 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). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- 10 000 USD kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség	33 USD	218 USD
Éves költséghatás (*)	0,3%	0,3% 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 5,9% lesz a költségek előtt és 5,6% 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 USD
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 USD
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,30%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés, vagy újonnan indított termék esetén becsült költség.	30 USD
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 USD
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítmény díjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 USD

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 5 év

Ehhez a Részvényosztályhoz nem tartozik minimális kötelező tartási idő, azonban javasolt tartási időként 5 évet jelöltünk meg, mivel a Részvényosztály hosszú távú befektetéseket eszközöl, ezért javasoljuk, hogy készüljön fel arra, hogy legalább 5 éven keresztül a Részvényosztályban tartsa a befektetését.

A fenti időszak során is eladhatja a Részvényosztályban 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 5 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, D02 HoV5.

Amennyiben nem elégedett a panaszára adott válaszukkal, fordulhat az ír pénz- és nyugdíjügyi ombudsmanhoz (Irish Financial Services and Pensions Ombudsman) – ehhez töltsen 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 termékoldalra található Dokumentumok részhez).

Korábbi teljesítmény-forgatókönyvek: A Részvényosztály teljesítmény-forgatókönyveit a weboldalunkon találja:

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

Múltbéli teljesítmény: A termék és (adott esetben) a referenciaindex elmúlt 8 évből származó korábbi teljesítményadatai a <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html> weboldalon találhatóak.