

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Invesco FTSE RAFI Europe UCITS ETF ("rahasto"), Invesco Markets III Plc:n ("yhtiö") alarahasto, Dist (ISIN: IE00B23D8X81) ("osakeluokka")

PRIIP-tuotteiden kehittäjä: Invesco Investment Management Limited on osa Invesco Groupia

Verkkosivusto: www.invescoinvestmentmanagementcompany.ie/dub-manco

Kysy lisätietoja soittamalla numeroon +353 1 439 8000 tai lähettämällä sähköpostia osoitteeseen investorqueries@invesco.com.

Irlannin keskuspankki on vastuussa kehittäjän Invesco Investment Management Limited valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa.

Invesco Investment Management Limited on saanut toimiluvan Irlannissa, ja sitä sääntelee Irlannin keskuspankki.

Invesco Investment Management Limited yhtiön johtajana pidättää oikeudet direktiivin 2009/65/EY artiklan 16 mukaisesti.

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 26. maaliskuuta 2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on pörssinoteerattu rahasto ("ETF"), ja se on Invesco Markets III plc:n alarahasto, joka on avoin investointiyhtiö ja joka on perustettu Irlannin lakien mukaisesti, ja sen on valuttanut UCITS-yhtönä Irlannin keskuspankki EU:n neuvoston direktiivin 2009/65/EC:n mukaisesti.

Sijoitus aika

Rahastolla ei ole erääntymispäivää. Yhtiön johtajat voivat lakkauttaa rahaston yksipuolisesti, ja rahasto voidaan lakkauttaa automaattisesti tietyissä olosuhteissa, jotka on kuvattu tarkemmin tarjousesitteessä.

Tavoitteet

– Rahaston tavoitteena on tarjota sijoittajille sijoitustuloksia, jotka vastaavat FTSE RAFI Europe Index (Net Total Return) -indeksin ("indeksi") hinta- ja tuottokehitystä euroissa ennen kuluja.

– Rahaston perusvaluutta on euro.

– Indeksillä edustaa suurimpien eurooppalaisten yritysten tuotto- ja arvonkehitystä. Koko määritetään FTSE Europe Developed Large/Mid-Cap -indeksien osatekijöiden perusarvon pohjalta. Perusarvo perustuu neljään yrityksen kokoa kuvaavaan mittariin: kirjanpitoarvo (kunkin osakkeen prosentuaalinen osuus viimeisimmän saatavilla olevan kirjanpitoarvon perusteella), tulot (kunkin osakkeen prosentuaalinen osuus kassavirran perusteella käyttämällä viiden edeltävän vuoden keskiarvoa), myynti (kunkin osakkeen prosentuaalinen osuus myyntilukujen perusteella käyttämällä viiden edeltävän vuoden keskiarvoa) ja osingot (kunkin osakkeen prosentuaalinen osuus brutto-osingonjaon kokonaisuuden perusteella käyttämällä viiden edeltävän vuoden keskiarvoa).

– Sijoittajien tulee huomioida, että indeksi on indeksin tarjoajan immateriaaliomaisuutta. Indeksien tarjoaja ei rahoita tai tue rahastoa. Vastuuvapauslauseke on luettavissa kokonaisuudessaan rahaston tarjousesitteessä.

– Rahasto on passiivisesti hallinnoitu pörssinoteerattu rahasto. Saavuttaakseen tavoitteensa rahasto pyrkii mahdollisuuksien mukaan sijoittamaan kaikkiin indeksin osakkeisiin niiden indeksipainotusten mukaisesti. Rahaston tavoitteiden saavuttamiseksi rahasto voi rajoitetuissa olosuhteissa sijoittaa osakkeisiin, jotka eivät kuulu indeksiin.

– Indeksillä painotetaan uudelleen vuosittain.

– Rahasto voi harjoittaa arvopapereiden lainausta, jolloin 90 prosenttia arvopapereiden lainauksesta saaduista tuotoista palautetaan rahastoon ja 10 prosenttia tuotoista jää arvopaperilainauksen välittäjälle. Rahasto voi altistua riskille siitä, että lainanottaja ei täytä velvoitettaan palauttaa arvopaperit lainaajan päättyessä, ja että rahasto ei pysty myymään sille annettuja vakuuksia, jos lainanottaja laiminlyö velvoitteensa.

– Rahaston osuudet on noteerattu yhdessä tai useammassa arvopaperipörssissä.

– Sijoittajat voivat ostaa tai myydä osuuksia päivittäin välittäjän välityksellä suoraan tai arvopaperipörssissä, jossa osuuksilla käydään kauppaa. Poikkeustapauksissa sijoittajat voivat lunastaa osuutensa suoraan Invesco Markets III plc:ltä rahastoesitteessä määritettyjen lunastusmenettelyiden sekä sovellettavien lakien ja maksujen mukaisesti.

– Rahasto voi käyttää johdannaisinstrumentteja riskinhallintaan, kulujen pienentämiseen tai lisäpääoman tai -tulojen hankkimiseen.

– Tämä osuuslaji ilmoittaa ja jakaa tuotto-osuudet neljännesvuosittain.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on suunnattu sijoittajille, jotka tavoittelevat tuloa ja pitkäaikaista pääoman kasvua, joilla ei ehkä ole tarkkaa taloudellista asiantuntemusta mutta jotka voivat tehdä päteviä sijoituspäätöksiä tämän asiakirjan, täydennysosan ja tarjousesitteen perusteella, joiden riskinotto- ja vastuualue vastaa alla esitettyä riski-indikaattoria ja jotka ymmärtävät, ettei pääomaa taata tai suojata (100 prosenttia pääomasta on alttiina riskille).

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, Do2 KV60, Ireland.

Lisätietoja: Lisätietoja rahastosta on saatavilla tarjousesitteessä, viimeisimmässä vuosikertomuksessa ja sen jälkeen julkaistuissa osavuositarkastuksissa. Tämä asiakirja on rahastokohtainen. Tarjousesite, vuosikertomus ja osavuositarkastukset kuitenkin laaditaan koko yhtiölle, jonka alarahasto rahasto on.

Nämä asiakirjat ovat saatavilla maksutta. Ne ja muut käytännön tiedot, kuten osuukien hinnat, ovat saatavilla osoitteessa etf.invesco.com (valitse maasi ja siirry tuotesivun Asiakirjat-osioon), lähettämällä sähköpostia osoitteeseen investorqueries@invesco.com tai soittamalla numeroon +353 1 439 8000.

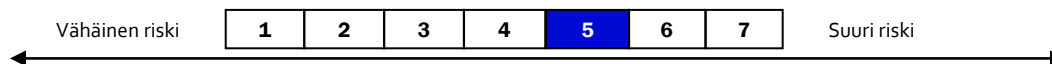
Nämä asiakirjat ovat saatavilla englannin kielellä ja joissain tapauksissa myös sen maan kielellä, jossa rahastoa markkinoidaan.

Rahaston varat ovat Irlannin lainsäädännön mukaan erillisiä ja siten Irlannissa yhden alarahaston omaisuuseriä ei voi käyttää toisen alarahaston vastuiden kattamiseen. Irlannin ulkopuolisten lainkäyttöalueiden tuomioistuimet voivat käsitellä alarahastojen välisiä suhteita toisin.

Jos rahastoesitteessä esitetyt tietyt kriteerit täyttyvät, sijoittajat voivat mahdollisesti vaihtaa rahastoon tekemänsä sijoitukset yhtiön toisen alarahaston osuuksiin, joita tarjotaan kullakin hetkellä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



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.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti sijoittajan mahdollisuuksiin saada sijoituksestaan positiivista tuottoa.

Ota valuuttariski huomioon. Joissakin tapauksissa sijoittaja saa maksuja paikallisesta valuutasta poikkeavassa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetystä indikaattorissa.

Näet muut tähän tuotteeseen liittyvät merkittävät riskit, joita ei ole huomioitu yleisessä riski-indikaattorissa, tarjousesitteestä tai rahaston täydennysosasta.

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

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

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 tuotteen / sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin olettamuksiin. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2015 – maaliskuu 2020.

Kohtuullinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2014 – lokakuu 2019.

Suotuisa näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2018 – joulukuu 2023.

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 520 EUR	1 400 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-84,77 %	-32,49 %
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 790 EUR	8 150 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-22,09 %	-4,02 %
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 640 EUR	12 570 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,39 %	4,68 %
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15 160 EUR	15 600 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	51,55 %	9,31 %

Mitä tapahtuu, jos Invesco Investment Management Limited on maksukyvytön?

Rahaston varat erotetaan Invesco Investment Management Limitedin varoista. Lisäksi The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch ("säilytysyhteisö") on yhtiön säilytysyhteisönä vastuussa rahaston varojen säilyttämisestä. Näin ollen tilanteella, jossa Invesco Investment Management Limited todetaan maksukyvyttömäksi, ei ole taloudellista vaikutusta rahastoon. Lisäksi rahaston varat erotetaan säilytysyhteisön varoista, mikä saattaa rajoittaa rahastolle aiheutuvaa riskiä tilanteessa, jossa säilytysyhteisö todetaan maksukyvyttömäksi. Sijoittaja on rahastossa osakkeenomistaja, joten tälle ei ole tarjolla korvaus- tai takausjärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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 kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta ja tuotteen sijoitusajan kestosta. 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 sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömää mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	44 EUR	279 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,4%	0,5% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 5,1 prosenttia ennen kuluja ja 4,7 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumismaksuja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,39 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin tai odotettuihin kuluihin, jos kyseessä on hiljattain perustettu rahasto.	39 EUR
Liiketoimikulut	0,05 prosenttia 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.	5 EUR
Erytisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Osuuslajilla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa. Suositelluksi sijoitusajaksi on kuitenkin määritetty viisi vuotta, sillä osuuslajin sijoitukset ovat pitkän aikavälin sijoituksia. Näin ollen sijoittajan tulisi olla valmis säilyttämään sijoituksensa vähintään viiden vuoden ajan.

Sijoittaja voi myydä osuuslajin osuutensa tämän ajanjakson aikana tai säilyttää sijoituksensa pidempään. Tietoja osuuksien lunastamisesta on osion "Mikä tämä tuote on?" kohdassa "Tavoitteet" ja tietoja sovellettavista palkkioista on kohdassa "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Jos sijoittaja myy osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa ennen kuin viisi vuotta on kulunut, on vähemmän todennäköistä, että sijoitus saavuttaa tavoitteensa. Tästä ei kuitenkaan aiheudu sijoittajalle lisäkuluja.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat esittää valituksen rahastoa, Invesco Investment Management Limitedin toimintaa tai sinulle rahastosta neuvoja antanutta tai tuotetta myynyttä tahoa koskien, voit tehdä valituksen seuraavasti: (1) Voit lähettää valituksen sähköpostilla osoitteeseen investorqueries@invesco.com ja/tai (2) voit lähettää valituksen postitse merkitsemällä vastaanottajaksi ETF Legal Department, Invesco, Ground Floor, 2 Cumberland Place, Fenian Street, Dublin 2, Ireland, D02 HoV5.

Jos et ole tyytyväinen valituksesta saamaasi vastaukseen, voit viedä asian Irlannin rahoituspalveluita ja eläkkeitä käsittelevään oikeusasiamiespalveluun täyttämällä valituslomakkeen palvelun verkkosivustolla osoitteessa <https://www.fspo.ie/>. Katso lisätietoja osakkeenomistajien valitusten käsittelyilmoituksesta osoitteessa <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>.

Muut olennaiset tiedot

Lisätiedot: Meidän edellytetään tarjoavan sijoittajalle lisätietoja, kuten tarjousesite, viimeisin vuosikertomus ja kaikki sen jälkeen julkaistut osavuosikatsaukset. Asiakirjat ja muita käytännön tietoja on saatavilla maksutta osoitteessa etf.invesco.com (valitse maasi ja siirry tuotesivun Asiakirjat-osioon).

Aiemmat tuottonäkymät: Osuuslajin aiemmat tuottonäkymät edeltävän 12 kuukauden ajalta ovat tarkasteltavissa verkkosivustollamme osoitteessa <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys: Tuotteen ja vertailuarvon (tarvittaessa) aiempi tuotto- tai arvonkehitys edellisen kymmenen vuoden ajalta ovat saatavilla osoitteessa <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.