

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit: Invesco Euro Liquidity Portfolio (le « **Fonds** »), un compartiment d'Invesco Liquidity Funds plc (la « **Société** »), Institutional Class (ISIN : IE0004904748) (la « **Catégorie d'actions** »)

Initiateurs de PRIIP : Invesco Investment Management Limited, membre d'Invesco Group

Site web: <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>

Appelez le +353 1 439 8000 pour de plus amples informations.

La Banque centrale d'Irlande est chargée du contrôle de Invesco Investment Management Limited en ce qui concerne le présent Document d'informations clés.

Ce Fonds est agréé en Irlande.

Invesco Investment Management Limited est agréé(e) en Irlande et réglementé(e) par la Central Bank of Ireland.

Invesco Investment Management Limited en tant que gestionnaire de la Société, exercera ses droits conformément à l'article 16 de la Directive 2009/65/CE.

Ce document d'informations clés est exact au 17 juillet 2025.

En quoi consiste ce produit?

Type

Le Fonds est un compartiment de la Société, une société d'investissement de type OPCVM à capital variable de droit irlandais et agréée et réglementée par la Banque centrale d'Irlande conformément aux règlements European Communities (UCITS) Regulations de 2011, tels qu'ils peuvent être modifiés ou remplacés.

Durée

Le Fonds n'a pas de date d'échéance. Le Fonds peut être liquidé unilatéralement par les administrateurs de la Société et, dans certaines circonstances, le Fonds peut être liquidé automatiquement, comme décrit plus en détail dans le prospectus.

Objectifs

- Le Fonds vise à fournir aux investisseurs un revenu journalier tout en maintenant la valeur de l'investissement.

- Afin d'atteindre cet objectif, le Fonds investit dans une gamme de titres qui lui rapportent des intérêts (tels que des prêts, des obligations et d'autres titres de créance à court terme) et dont chacun doit être remboursé en euros dans un délai maximum de 397 jours.

- Ces titres de créance sont émis par des gouvernements, des banques particulièrement fiables, des entreprises ainsi que d'autres institutions financières. Chacun de ces titres doit être de « première ordre », c'est-à-dire être un instrument ou provenir d'un émetteur ayant fait l'objet d'une évaluation du crédit positive selon les conditions décrites dans le Règlement (UE) 2017/1131 (le « Règlement MMF »).

- Le Fonds est un fonds monétaire à valeur liquidative à faible volatilité (« Fonds à VL à faible volatilité ») et est classé comme Fonds monétaire à court terme en vertu du Règlement MMF.

- Le Fonds identifie et surveille activement les émetteurs pour s'assurer que les investissements restent de « premier ordre ».

- Le Fonds est géré conformément aux seuils de liquidité quotidiens et hebdomadaires décrits plus en détail dans le prospectus.

- Dans le respect de ses objectifs, le Fonds fait l'objet d'une gestion active et n'est pas soumis aux contraintes d'un indice de référence.

- Il s'agit d'un Fonds relevant de l'Article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers. Cela signifie que le Fonds promeut des caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG).

- Vous pouvez acheter, vendre et échanger des actions du Fonds tout jour ouvrable lorsque le Système de transferts express automatisés transeuropéens à

règlement brut en temps réel est ouvert ou lors d'un jour déterminé par le gestionnaire d'investissements, publié sur <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco> et mis à jour à l'avance et au moins une fois par an, ou plus régulièrement en cas de circonstances exceptionnelles, et notifié au Dépositaire.

- Tout revenu découlant de votre investissement sera réinvesti chaque mois en actions supplémentaires, sauf si vous avez choisi que les revenus vous soient reversés.

Investisseurs de détail visés

Le Fonds est conçu à l'attention des investisseurs en quête d'un revenu journalier et du maintien de la valeur de l'investissement, qui n'ont pas d'expertise financière particulière, mais qui sont capables de prendre des décisions d'investissement éclairées sur la base du présent document, du supplément et du Prospectus, qui ont une appétence pour le risque conforme à l'indicateur de risque mentionné ci-dessous et qui comprennent qu'il n'y a aucune garantie ou protection du capital (100 % du capital est exposé au risque).

Informations pratiques

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

En savoir plus : Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le Fonds dans le prospectus, le dernier rapport annuel et tous les rapports intermédiaires ultérieurs. Le présent document est spécifique au Fonds. Toutefois, le prospectus, le rapport annuel et les rapports intermédiaires sont établis pour la Société dont le Fonds est un compartiment.

Ces documents sont disponibles gratuitement en anglais. Ils peuvent être obtenus avec d'autres informations pratiques, comme le cours des actions, sur <https://etf.invesco.com> (sélectionnez votre pays et accédez à la section Documents de la page produit) ou au +353 1 439 8000.

Les actifs du Fonds sont ségrégués en vertu de la législation irlandaise et, par conséquent, en Irlande, les actifs d'un compartiment ne seront pas disponibles pour honorer les engagements d'un autre compartiment. Il peut en être autrement selon les tribunaux des juridictions hors Irlande.

Les actionnaires peuvent demander l'échange des actions qu'ils détiennent dans le Fonds contre des actions d'un autre compartiment de la Société qui sont proposées à ce moment-là, sous réserve que tous les critères qui régissent la demande aient été remplis. De plus amples informations concernant la demande d'échange d'actions sont disponibles dans le prospectus de la Société.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



Risque le plus faible

1

2

3

4

5

6

7

Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 1 année. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et il est très peu probable que de mauvaises conditions de marché influent sur la capacité de votre investissement à générer un rendement positif.

Soyez conscient du risque de change. Dans certaines circonstances, vous pouvez recevoir des paiements dans une devise différente de votre devise locale. Le rendement final que vous obtiendrez peut donc dépendre du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Pour les autres risques importants liés à ce produit qui ne sont pas pris en compte dans l'indicateur de risque résumé, veuillez vous reporter au prospectus et/ou au supplément du Fonds.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit/de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement dans le proxy entre mai 2021 et mai 2022.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans le proxy entre avril 2018 et avril 2019.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre août 2023 et août 2024.

Période de détention recommandée: 1 an
Exemple d'investissement: EUR 10 000

Scénarios		Si vous sortez après 1 an
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 930 EUR
	Rendement annuel moyen	-0,66 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 930 EUR
	Rendement annuel moyen	-0,66 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 950 EUR
	Rendement annuel moyen	-0,46 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 390 EUR
	Rendement annuel moyen	3,90 %

Que se passe-t-il si Invesco Investment Management Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Les actifs du Fonds sont séparés de ceux d'Invesco Investment Management Limited. En outre, la Bank of New York Mellon SA/NV, Succursale de Dublin (le «Dépositaire»), en tant que dépositaire de la Société, est responsable de la garde des actifs du Fonds. À cet effet, si Invesco Investment Management Limited se trouve en situation de défaut, cela n'aura aucune incidence financière directe sur le Fonds. De plus, les actifs du Fonds seront séparés des actifs du Dépositaire, ce qui pourrait limiter le risque pour le Fonds de subir une perte en cas de défaillance du Dépositaire. En tant qu'actionnaire du Fonds, il n'existe pas de régime d'indemnisation ou de garantie.

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %).
- 10 000 EUR sont investis.

		Si vous sortez après 1 an
Coûts totaux		10 EUR
Incidence des coûts (*)		0,1% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 0,1 % avant déduction des coûts et de -0,5 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,10% de la valeur de votre investissement par an.*	10 EUR
Coûts de transaction	Aucuns frais de transaction ne sont applicables à ce produit.	0 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

* Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023 ; elle peut inclure une réduction de commission en cas de renonciation. La renonciation à une commission relève de la discrétion du gestionnaire de la Société et peut être modifiée sans préavis. Le montant de la commission est donc susceptible de varier d'une année sur l'autre.

Si vous échangez des catégories d'actions, vous pouvez payer des frais de conversion dans la limite de 1 % sur les actions à convertir.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 1 an

Cette Catégorie d'actions n'a pas de période de détention minimale requise. Toutefois, nous avons décidé que la période de détention recommandée s'élèvera à 1 an, car la Catégorie d'actions investit à court terme. Vous devez donc être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 1 an.

Vous pouvez vendre vos actions de la Catégorie d'actions au cours de cette période, sous réserve de satisfaire à certains critères tels que définis dans le prospectus, ou conserver l'investissement plus longtemps. Si vous cédez tout ou partie de votre investissement avant 1 an, la Catégorie d'actions a moins de chances d'atteindre ses objectifs. Aucuns frais supplémentaires ne vous seront toutefois facturés dans ce cas.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous souhaitez formuler une réclamation au sujet du Fonds, de la conduite d'Invesco Investment Management Limited ou de la personne vendant le Fonds ou fournissant des conseils à son sujet, vous devez procéder comme suit : (1) vous pouvez soumettre votre réclamation par e-mail à l'adresse investorcomplaints@invesco.com ; et/ou (2) vous pouvez envoyer votre réclamation par écrit au service juridique de l'ETF à l'adresse suivante : ETF Legal Department, Invesco, Ground Floor, 2 Cumberland Place, Fenian Street, Dublin 2, Irlande, D02 HoV5.

Si vous n'êtes pas satisfait de la réponse apportée à votre réclamation, vous pouvez en faire part au Médiateur irlandais pour les services financiers et les pensions en remplissant un formulaire de réclamation en ligne sur son site Internet : <https://www.fspo.ie/>. Pour de plus amples informations, veuillez vous référer à la Procédure de traitement des réclamations des actionnaires sur <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>.

Autres informations pertinentes

Informations supplémentaires : Nous sommes tenus de vous fournir d'autres documents d'information, tels que le prospectus, le dernier rapport annuel et tous les rapports intermédiaires ultérieurs. Ces documents ainsi que d'autres informations pratiques sont disponibles gratuitement sur <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>.

Scénarios de performances précédents : Vous pouvez consulter les scénarios de performance précédents de la Catégorie d'actions sur notre site Internet sur <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

Performances passées : Vous trouverez les performances passées du produit et de l'indice de référence (le cas échéant) au cours de l'année écoulée sur <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.