

Svrha: Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Invesco USD Overnight Return Swap UCITS ETF („Fond”), podfond fonda Invesco Markets plc („Društvo”), Acc (ISIN: IE000L00POB4) („Razred dionica”)

Izdavatelj PRIIP-ova: Invesco Investment Management Limited, dio Invesco grupe.

Irska središnja banka nadležan je za nadzor Invesco Investment Management Limited u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.

Ovaj fond nadležan je u Irskoj.

Invesco Investment Management Limited dobio je odobrenje za rad u Irskoj i regulira ga Irska središnja banka.

Invesco Investment Management Limited kao upravitelj društva ostvarivat će svoja prava temeljem čl. 16. Direktive 2009/65/EZ.

Kontaktni podaci:

+353 1 439 8000, <https://etf.invesco.com>

Ovaj dokument sastavljen je dana 12. kolovoza 2025.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta:

Fond je fond kojim se trguje na burzi („ETF”) te je podfond društva, društva osnovanog u Irskoj s ograničenom odgovornošću kao krovno, otvoreno UCITS društvo za investicije s promjenjivim kapitalom i odvojenom odgovornošću između podfondova prema zakonima Irske s matičnim brojem 463397 i odobrenjem za rad Irske središnje banke.

Rok:

Fond nema datum dospelja. Direktori društva mogu jednostrano likvidirati fond, a postoje okolnosti u kojima se fond može likvidirati automatski, kako je dodatno opisano u prospektu.

Ciljevi:

Cilj ulaganja:

Cilj je fonda pružanje izloženosti uspješnosti gotovinskog depozita u američkim dolarima, s dnevnim obračunom kamata prema prekononočnoj kamatnoj stopi američkih dolara.

Pristup ulaganja:

Fond je pasivno upravljani fond kojim se trguje na burzi.

Kako bi se postigao cilj ulaganja, Fond će nastojati replicirati indeks dnevnog ukupnog povrata Solactive SOFR T+2 Settlement Daily Total Return Index („Indeks”), smanjenje naknada, rashoda i transakcijskih troškova.

Fond namjerava upotrebljavati nefinancirane ugovore o razmjeni („Ugovori o razmjeni”). Ti su ugovori o razmjeni sporazum između fonda i odobrene druge ugovorne strane za razmjenu jednog toka novčanih tokova s drugim tokom, ali ne zahtijevaju od fonda osiguranje kolaterala, na temelju toga što je fond već uložio u košaricu vlasničkih vrijednosnih papira (odnosno dionica) i vrijednosnih papira povezanih s vlasničkim kapitalom. Napominjemo da će fond kupovati vrijednosne papire koji nisu sadržani u indeksu. Uspješnost indeksa zamjenjuje se s druge ugovorne strane fonda u zamjenu za uspješnost vlasničkog kapitala i vrijednosnih papira povezanih s vlasničkim kapitalom koji drži fond.

Osnovna valuta fonda je USD.

Mogućnost fonda da prati uspješnost indeksa ovisi o drugim ugovornim stranama i njihovom kontinuiranom ostvarivanju uspješnosti indeksa u skladu s ugovorima o razmjeni. Nesolventnost institucija koje djeluju kao druga ugovorna strana u izvedenicama ili drugim instrumentima može dovesti do izlaganja fonda financijskom gubitku.

Indeks:

Indeks je namijenjen predstavljanju uspješnosti gotovinske pozicije denominirane u američkim dolarima koja se dnevno ažurira, za koju se obračunavaju kamate prema stopi osiguranog prekononočnog financiranja SAD-a („SOFR”). SOFR je široka mjera troška pozajmljivanja gotovine preko noći, osiguranih vrijednosnim papirima Ministarstva financija SAD-a. Banka federalne rezerve New Yorka svakodnevno izračunava i objavljuje SOFR, na dane kad je Sustav federalne

rezerve SAD-a otvoren. Više pojedinosti o SOFR-u možete pronaći na: <https://www.newyorkfed.org/>. Indeks se sastavlja ažuriranjem pozicije gotovinskih depozita (nominalnog iznosa u američkim dolarima) na dnevnoj bazi s kamatom koja se složeno obračunava na temelju odgovarajućeg SOFR-a. Obračun kamata računa se na temelju konvencije 360 dana u godini.

Indeks se ne rebalansira.

Ulagatelji trebaju imati na umu da je Indeks intelektualno vlasništvo pružatelja indeksa. Pružatelj Indeksa ne sponzorira niti podržava fond, a potpuno odricanje od odgovornosti možete pronaći u dodatku fonda.

Politika dividendi:

ovaj razred dionica ne isplaćuje vam prihod, već ga umjesto toga ponovno ulaže u povećanje vašeg kapitala, u skladu s njegovim navedenim ciljevima.

Otkup i trgovanje dionicama:

dionice fonda kotiraju na jednoj burzi ili više njih. Ulagatelji mogu svakodnevno kupovati ili prodavati dionice preko posrednika izravno ili na burzama na kojima se dionicama trguje. U iznimnim okolnostima ulagateljima će biti dopušteno otkupiti vlastite dionice izravno od fonda Invesco Markets plc u skladu s postupcima otkupa navedenim u prospektu, u skladu sa svim primjenjivim zakonima i relevantnim naknadama.

Planirani mali ulagatelji:

Fond je namijenjen ulagateljima kojima je cilj kratkoročni rast kapitala, koji možda nemaju specifično financijsko stručno znanje, ali mogu donijeti informiranu odluku o ulaganju na temelju ovog dokumenta, dodatka i prospekta, skloni su riziku u skladu s pokazateljem rizika prikazanim u nastavku i razumiju da ne postoji jamstvo ili zaštita kapitala (100 % kapitala je u opasnosti).

Praktične informacije

Depozitar fonda: Northern Trust Fiduciary Services (Irska) Limited, Georges Court 54-62, Townsend Street, Dublin, Irska.

Više informacija: Dodatne informacije mogu se dobiti iz prospekta, posljednjeg godišnjeg izvješća i svih naknadnih međuzvješća. Ovaj je dokument specifičan za fond. Međutim, prospekt, godišnje izvješće i međuzvješća pripremaju se za društvo čiji je fond podfond. Ovi su dokumenti dostupni besplatno na engleskom jeziku. Možete ih dobiti, zajedno s drugim praktičnim informacijama kao što su cijene dionica, na internetskoj stranici etf.invesco.com (odaberite svoju zemlju i idite na odjeljak Dokumenti na stranici proizvoda), pozivom na broj +353 1 439 8000.

Imovina fonda je odvojena sukladno irskom zakonu i kao takva, u Irskoj, imovina jednog podfonda nije dostupna za podmirivanje obveza drugog podfonda. To stajalište mogu različito tumačiti sudovi nadležni izvan Irske.

Podložno zadovoljavanju određenih kriterija navedenih u prospektu, ulagatelji mogu zamijeniti svoje ulaganje u fond za dionice u drugom podfodu društva koji se u tom trenutku nudi.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pokazatelj rizika pretpostavlja da proizvod držite 1 godina. Stvarni rizik može značajno varirati ako proizvod unovčite u ranoj fazi i možda ćete dobiti manje.

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 1 od mogućih 7, što označava najnižu kategoriju rizika. Ovine se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na vrlo niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na mogućnost da dobijete pozitivan prinos na vaše ulaganje.

Budite svjesni valutnog rizika. U određenim okolnostima, možda ćete primiti uplate u različitim valutama od vaše lokalne valute, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti može ovisi o tečaju između dviju valuta. U ovdje prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

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

Za ostale rizike koji su materijalno značajni za ovaj proizvod, a koji nisu uzeti u obzir u zbirni pokazatelj rizika, pogledajte prospekt i/ili dodatak fonda.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na to koliko ćete novca dobiti natrag. 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 fonda / odgovarajuće referentne vrijednosti u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla razvijati značajno drugačije. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja: 1 godina		
Ulaganje: 10.000 USD		
Scenariji		U slučaju izlaska nakon 1 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Minimalni: Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
U uvjetima stresa	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni prinos svake godine	9.940 USD -0,59 %
Nepovoljni ¹	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni prinos svake godine	10.000 USD 0,04 %
Umjereni ²	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni prinos svake godine	10.140 USD 1,42 %
Povoljni ³	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni prinos svake godine	10.560 USD 5,55 %

¹ Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju od siječnja 2021 do siječnja 2022.
² Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju od lipnja 2017 do lipnja 2018.
³ Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju od srpnja 2023 do srpnja 2024.

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

Imovina fonda odvojena je od imovine Invesco Investment Management Limited. Osim toga, Northern Trust Fiduciary Services (Irska) Limited („Depozitar”), kao depozitar društva, odgovoran je za čuvanje imovine fonda. U tom smislu, ako Invesco Investment Management Limited ne ispuní obveze, neće biti izravnog financijskog utjecaja na fond. Nadalje, imovina fonda bit će odvojena od imovine depozitara, što može ograničiti rizik da fond pretrpi određeni gubitak u slučaju da depozitar ne ispuní svoje obveze. Za dioničare fonda, ne postoji nikakva kompenzacija ni 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, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti 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 i ulaganje iznosi 10.000 USD.

Ulaganje: 10.000 USD	U slučaju izlaska nakon 1 godina
Ukupni troškovi	10 USD
Godišnji učinak troškova (*)	0,1 %

(*) 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 1,5 % prije troškova i 1,4 % nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		U slučaju izlaska nakon godine dana
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		U slučaju izlaska nakon godine dana
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	0,10 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	10 USD
Transakcijski troškovi	0,00 % 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.	0 USD
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		U slučaju izlaska nakon godine dana
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 USD

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

Preporučeno razdoblje držanja: 1 godina

Ovaj razred dionica nema obvezno najkraće razdoblje držanja, međutim mi smo odabrali 1 godina kao preporučeno razdoblje držanja budući da razred dionica ulaže kratkoročno, stoga biste trebali biti spremni ostati najmanje 1 godina.

Možete prodati svoje dionice u razredu dionica tijekom tog razdoblja ili zadržati ulaganje dulje. Za pojedinosti kako otkupiti svoje dionice pogledajte odjeljak „Otkup i trgovanje dionicama” pod naslovom „Kakav je ovo proizvod?” te odjeljak „Koliki su troškovi?” za pojedinosti o svim primjenjivim naknadama. Ako prodate dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje prije isteka sljedećeg broja godina: 1, manja je vjerojatnost da će vaše ulaganje postići svoje ciljeve, međutim, nećete imati nikakve dodatne troškove.

Kako se mogu žaliti?

Ako imate bilo kakve pritužbe na fond ili ponašanje Invesco Investment Management Limited ili osobe koja savjetuje ili prodaje fond, svoju pritužbu možete podnijeti na sljedeći način:

(1) Možete podnijeti pritužbu putem e-pošte na adresu investorcomplaints@invesco.com; i/ili

(2) Možete poslati pritužbu u pisanom obliku na ETF Legal Department, Invesco, Ground Floor, 2 Cumberland Place, Fenian Street, Dublin 2, Irska, D02 H0V5.

U slučaju da niste zadovoljni našim odgovorom na vašu pritužbu, možete uputiti predmet irskom pučkom pravobranitelju za financijske usluge i mirovine ispunjavanjem internetskog obrasca za pritužbu na njihovoj web-stranici: <https://www.fspo.ie/>. Za više informacija pogledajte Postupak rješavanja pritužbi dioničara na <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>.

Druge relevantne informacije

Dodatne informacije: Obvezni smo vam dostaviti dodatne informacije, kao što su prospekti, najnovija godišnja izvješća i naknadna međuizvješća. Ovi dokumenti i ostale praktične informacije dostupni su besplatno na etf.invesco.com (odaberite svoju zemlju i idite na odjeljak Dokumenti na stranici proizvoda).

Povijesni prinosi: Budući da ovaj razred dionica nema podatke o uspješnosti za cjelokupnu kalendarsku godinu, ne postoji dovoljno podataka kako bi se osigurao jasan pokazatelj povijesnih prinosa.

Scenariji povijesnih prinosa: Scenarije povijesnih prinosa razreda dionica možete pronaći na našoj web-stranici na <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.