



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél: Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

Invesco EUR Overnight Return Swap UCITS ETF (az „Alap”), az Invesco Markets plc részalapja (a „Társaság”), Acc (ISIN: IE000YPOHA39) (a „Befektetési jegy-osztály”)

A PRIIP Előállítója: Invesco Investment Management Limited, az Invesco Csoport tagja.

A Central Bank of Ireland felelős a Invesco Investment Management Limited felügyeletéért a jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum vonatkozásában. Ezt az Alapot engedélyezték a következő országban: Írországban.

A(z) Invesco Investment Management Limited engedéllyel rendelkezik a következő országban: Írországban, és a Central Bank of Ireland szabályozása alatt áll.

A(z) Invesco Investment Management Limited mint a Társaság kezelője gyakorolni fogja a 2009/65/EK irányelv 16. cikke szerinti jogait.

Elérhetőség:

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

A dokumentum létrehozásának dátuma: 2025. 8. 12.

Milyen termékről van szó?

Típus:

Az Alap egy tőzsdén kereskedett alap („ETF”) és a Társaság részalapja, amely egy Írországban 463397 nyilvántartási szám alatt, korlátozott felelősséggel bejegyzett, átfogó típusú, változó tőkéjű nyílt végű ÁÉKBV befektetési társaság, amely az Írországi törvények szerint a részalapjai között elkülönített felelősséggel rendelkezik, és amelyet a Central Bank of Ireland engedélyezett.

Futamidő:

Az Alapnak nincs lejáratú dátuma. Az Alapot a Társaság igazgatói egyoldalúan megszüntethetik, és léteznek olyan körülmények, amelyek esetén az Alap automatikusan megszűnhet, amint azt a tájékoztató részleteiben ismertetik.

Célok:

Befektetési cél:

az Alap célja, hogy kitettséget biztosítson egy euróban denominált olyan pénzbetét teljesítményével szemben, amely naponta kamatozik az euró egynapos kamatlábalával.

Befektetési megközelítés:

Az Alap egy passzíván kezelt ETF.

A befektetési cél elérése érdekében az Alap arra törekszik, hogy reprodukálja a Solactive €STR Overnight Total Return Index (az „Index”) teljesítményét, a díjakkal, költségekkel és tranzakciós költségekkel csökkentve.

Az Alap nem finanszírozott csereügyleteket („Swapok”) szándékozik használni. Ezek a Swapok az Alap és egy jóváhagyott ügyleti partner közötti megállapodást jelentenek, amelynek értelmében egy pénzáramlást egy másik pénzáramlás ellenében cserélnék el, de az Alapnak nem kell biztosítékot nyújtania, azon az alapon, hogy az Alap már befektetett egy értékpapírokból (nevezetesen részvényekből) és részvényekkel kapcsolatos értékpapírokból álló kosárba. Felhívjuk figyelmét, hogy az Alap olyan értékpapírokat is vásárol, amelyek nem szerepelnek az Indexben. Az Index teljesítményét az ügyleti partner kicseréli az Alappal az Alap által tartott részvények és részvényekhez kapcsolódó értékpapírok teljesítményéért cserébe.

Az Alap bázis pénzneme az EUR.

Az Alapnak az Index teljesítményének követésére való képessége attól függ, hogy a szerződő felek a swap megállapodásoknak megfelelően folyamatosan teljesítik-e az Index teljesítményét. A származékos és egyéb eszközök kapcsán ügyleti partnereként eljáró intézmények fizetéseképtelensége pénzügyi veszteségnek teheti ki az Alapot.

Az Index:

az Index célja, hogy tükrözze egy naponta megújuló, euróban denominált pénzeszköz-pozíció teljesítményét, amely a rövid távú eurókamatláb („€STR”) alapján kamatozik. Az €STR az euróövezetben található bankok nagykereskedelmi, fedezetlen egynapos hitelfelvételi költségeit tükrözi. Az Európai Központi Bank a TARGET2 rendszer nyitvatartási napjain számítja ki és teszi közzé honlapján az €STR-t. Az €STR-rel kapcsolatos további részletek a következő oldalon találhatóak: www.ecb.europa.eu. Az Indexet úgy állítják össze, hogy egy pénzbetét-pozíciót (egy névleges EUR összeget) naponta megújítanak, és a kamatot (kamatos kamat) a megfelelő €STR

alapján számolják ki. A kamat számításának alapja a 360 napos kamatnap-számítási konvenció.

Az Index nem kerül újrásúlyozásra.

Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az Index az indexszolgáltató szellemi tulajdonát képezi. Az Alapot az Indexszolgáltató nem szponzorálja vagy támogatja, és az Alap kiegészítő mellékletében megtalálható a teljes felelősséget kizáró nyilatkozat.

Osztalékpolitika:

Ez a Befektetési jegy-osztály nem fizet jövedelmet, hanem azt – a kitűzött céljaival összhangban – a tőkéje gyarapítása érdekében újrabefekteti.

Befektetési jegyek visszaváltása és forgalmazása:

Az Alap befektetési jegyeit egy vagy több tőzsdén jegyzik. A befektetők naponta vásárolhatnak vagy adhatnak el befektetési jegyeket közvetlőn keresztül közvetlenül vagy az(ok)on a Tőzsdén (Tőzsdéken), ahol a részvényekkel kereskednek. Kivételes körülmények között a befektetők közvetlenül az Invesco Markets plc-nél is visszaválthatják befektetési jegyeiket a tájékoztatóban meghatározott visszaváltási eljárásoknak megfelelően, az alkalmazandó jogszabályokra és a vonatkozó díjakra is figyelemmel.

Megcélzott Lakossági Befektető:

Az Alapot olyan befektetőknek szánjuk, akik rövid távú tőkenövekedés elérésére törekednek, akik nem rendelkeznek speciális pénzügyi szakértelemmel, de képesek a jelen dokumentum, a függelék és a tájékoztató alapján megalapozott befektetési döntést hozni, az alábbiakban feltüntetett kockázati mutatóknak megfelelő kockázati hajlandósággal rendelkeznek, és megértik, hogy az Alap nem biztosít tőkegaranciát vagy tőkevédelmet (a tőke 100%-a kockázatnak kitett).

Gyakorlati információk

Az Alap letétkezelője: Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited, Georges Court 54-62, Townsend Street, Dublin, Írország.

Bővebb információ: Az Alapra vonatkozó további információk megtalálhatók a tájékoztatóban, a legutóbbi éves beszámolóban és az azt követő időközi beszámolóban. Ez a dokumentum kifejezetten az Alapra vonatkozik. A tájékoztató, az éves jelentés és az időközi jelentések azonban arra a Társaságra vonatkozóan készülnek, amelynek az Alap a részalapja. Ezek a dokumentumok ingyenesen beszerezhetők angol nyelven. Ezek az egyéb gyakorlati információkkal, például a befektetési jegyek árfolyamával együtt az eff.invesco.com oldalon (válassza ki az országot, és navigáljon a termékoldalon a Documents (Dokumentumok) menüponthoz), illetve a +353-1-439 8000-es telefonszámon szerezhetők be.

Az Alap eszközei az ír jog értelmében elkülönítetten vannak kezelve, és így módon Írországban az egyik részalap eszközei nem állnak rendelkezésre egy másik részalap kötelezettségeinek kielégítésére. Ezt az álláspontot az Írországon kívüli joghatóságok bíróságai eltérően ítélik meg.

A tájékoztatóban meghatározott bizonyos feltételek teljesülése esetén a befektetők az Alapba történő befektetésüket a Társaság egy másik, az adott időpontban kínált részalapjának befektetési jegyeire cserélhetik.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a terméket 1 évig megtartja. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha befektetését idő előtt visszaváltja, és a befizetett összegnél kevesebbet kaphat 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 kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre értékeli, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy befolyásolják annak lehetőségét, hogy a befektetéséből pozitív hozamra tegyen szert.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. Bizonyos körülmények között a kifizetéseket a helyi pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függhet. Ezt a kockázatot ez a mutató nem veszi figyelembe.

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

A termék szempontjából lényeges egyéb kockázatokról, amelyeket az összefoglaló kockázati mutató nem vesz figyelembe, kérjük, olvassa el a tájékoztatót és/vagy az Alap kiegészítő mellékletét.

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 Ön által ebből a termékből kapott összeg a jövőbeli piaci teljesítménytől függ. A piac jövőbeli alakulása bizonytalan, és nem lehet pontosan megjósolni.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap/adott referenciaindex utolsó 10 évre vonatkozó legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményének figyelembevételével készült illusztrációk. A piacok a jövőben egészen eltérő módon is alakulhatnak. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ajánlott tartási időszak: 1 év		
Befektetés: 10 000 EUR		
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év (ajánlott tartási idő) után lép ki.
Minimum: Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.		
Stressz	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	9 940 EUR -0,59%
Kedvezőtlen ¹	Mekkora összeget kaphat vissza a költségek levonása után Átlagos hozam évente	9 940 EUR -0,59%
Mérsékelt ²	Mekkora összeget kaphat vissza a költségek levonása után Átlagos hozam évente	9 960 EUR -0,45%
Kedvező ³	Mekkora összeget kaphat vissza a költségek levonása után Átlagos hozam évente	10 400 EUR 3,98%

¹ Ez a forgatókönyv a 2021 júniusa és 2022 júniusa közötti befektetéseknél következett be.
² Ez a forgatókönyv a 2017 márciusa és 2018 márciusa közötti befektetéseknél következett be.
³ Ez a forgatókönyv a júliusa 2023 és 2024 júliusa közötti befektetéseknél következett be.

Mi történik, ha az Invesco Investment Management Limited nem képes kifizetni Önt?

Az Alap eszközei el vannak különítve az Invesco Investment Management Limited eszközeitől. Ezenkívül a Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited (a „Letétkezelő”) mint a Társaság letétkezelője felelős az Alap eszközeinek biztonságos megőrzéséért. Ennek megfelelően, ha az Invesco Investment Management Limited nem teljesít, annak nem lesz közvetlen pénzügyi hatása az Alapra. Ezen túlmenően az Alap eszközeit el kell különíteni a Letétkezelő eszközeitől, ami korlátozhatja annak kockázatát, hogy a Letétkezelő nemteljesítése esetén az Alap veszteséget szenvedjen el. Az Alap befektetési jegy-tulajdonosaként nem áll rendelkezésére kártalanítási vagy garanciarendszer.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékkel kapcsolatban tanácsot adó vagy azt értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat Önnek. Ha így történt, ez a személy tájékoztatást nyújt Önnek ezekről a költségekről és arról, hogy ezek hogyan befolyásolják az Ön befektetését.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azt mutatják, hogy a különböző típusú költségek fedezésére milyen összegeket vonnak le a befektetéséből. Ezek az összegek függnek attól, hogy mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és milyen jól teljesít a termék. Az itt feltüntetett összegek illusztrációk, amelyek egy befektetési példán és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

Feltételeztük, hogy az első évben visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A másik tartási idő esetében feltételeztük, hogy az alap a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít, és a befektetés EUR 10 000.

Befektetés: 10 000 EUR	Ha Ön 1 év után lép ki
Teljes költség	10 EUR
Éves költséghatás (*)	0,1%

(*) Ez szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik a hozamot minden egyes évben a tartási időszak alatt. Például azt mutatja, hogy ha az ajánlott tartási időnél kilép, akkor az átlagos éves hozam várhatóan -0,3% lesz a költségek levonása előtt és -0,4% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek a belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Nem számítunk fel jegyzési díjat ezért a termékért, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0 EUR
Kilépési költségek	Nem számítunk fel kilépési díjat ezért a termékért, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0 EUR
Évente felmerülő folyó költségek		Ha Ön 1 év után kilép
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Befektetése értékének 0,10% évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	10 EUR
Ügyleti költségek	Befektetése értékének 0,00% évente. Ez a termék alapjául szolgáló befektetések megvásárlásakor és eladásakor felmerülő költségek becsült mértéke. A tényleges összeg attól függően változik, hogy mennyit vásárolunk vagy adunk el.	0 EUR
Speciális feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		Ha Ön 1 év után kilép
Teljesítménydíjak	Erre a termékre nem vonatkozik teljesítménydíj.	0 EUR

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

Ajánlott tartási időszak: 1 év

Ennél a Befektetésiigegy-osztálynál nincs előírt minimális tartási idő, azonban ajánlott tartási időnek 1 évet választottunk, mivel a Befektetésiigegy-osztály rövid távra fektet be, ezért késznek kell lennie arra, hogy legalább 1 évig megtartsa a befektetését.

Ezen időszak alatt Ön eladhatja a Befektetésiigegy-osztályban lévő befektetési jegyeit, vagy hosszabb ideig megtarthatja a befektetést. Részvényei visszaváltásának részleteit a „Mi ez a termék?” című fejezet „Részvények visszaváltása és kereskedése” című részében találja meg, az esetlegesen felmerülő díjakról pedig a „Milyen költségek merülnek fel?” részben tájékozódhat. Ha Ön a befektetés egy részét vagy egészét 1 év előtt eladja, a befektetése kevésbé valószínű, hogy eléri a kitűzött célokat, azonban ezzel nem merülnek fel további költségei.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha az Alappal vagy az Invesco Investment Management Limited, illetve az Alappal kapcsolatban tanácsot adó vagy azt értékesítő személy magatartásával kapcsolatban bármilyen panaszja van, panaszát a következő módokon nyújthatja be:

(1) Panaszát bejelentheti az investorcomplaints@invesco.com e-mail-címen; és/vagy

(2) panaszát elküldheti írásban a következő címre: ETF Legal Department, Invesco, Ground Floor, 2 Cumberland Place, Fenian Street, Dublin 2, Írország, D02 H0V5.

Abban az esetben, ha Ön nem elégedett a panaszára adott válaszukkal, az ügyet az ír pénzügyi szolgáltatásokkal és nyugdíjakkal foglalkozó ombudsman elé viheti, ha kitölti a <https://www.fspo.ie/> weboldalon található online panaszbejelentő űrlapot. További információért olvassa el a Befektetői Panaszkezelési Eljárást a következő címen: <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>.

További fontos információk

További információ: Kötelesek vagyunk további tájékoztatást nyújtani Önnek, például a tájékoztatóval, a legutóbbi éves jelentéssel és minden későbbi időközi jelentéssel. Ezek a dokumentumok és egyéb gyakorlati információk ingyenesen elérhetők az etf.invesco.com oldalon (válassza ki az országot, és navigáljon a Dokumentumok fülhöz a termék oldalán).

Múltbeli teljesítmény: Mivel ez a Befektetésiigegy-osztály nem rendelkezik teljes naptári évre vonatkozó teljesítményadatokkal, nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a múltbeli teljesítményről érdemi képet adjon.

Korábbi teljesítmény-forgatókönyvek: A Befektetésiigegy-osztály elmúlt korábbi teljesítmény-forgatókönyvei megtekinthetők weboldalunkon a <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html> címen.