

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu: Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility UCITS ETF („fond“), podfond spoločnosti Invesco Markets III plc („spoločnosť“), Dist (ISIN: IE00BWTN6Y99) („trieda akcií“)

PRIP Výrobca: Invesco Investment Management Limited, súčasťou skupiny Invesco Group

Webová lokalita: www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco

Viac informácií získate na telefónnom čísle +353 1 439 8000 alebo pošlite e-mail na investorqueries@invesco.com.

Centrálna banka Írska je zodpovedná za dohľad nad Invesco Investment Management Limited v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Tento PRIIP je schválený v Írsku.

Spoločnosť Invesco Investment Management Limited je schválená v Írsku a regulovaná Írskou centrálnou bankou (CBI).

Správcovská spoločnosť: Invesco Investment Management Limited

Tento dokument s kľúčovými informáciami je presný k 15. novembra 2024.

O aký produkt ide?**Typ**

Fond je fond obchodovaný na burze („ETF“) a je podfondom spoločnosti Invesco Markets III plc, otvorenej investičnej spoločnosti založenej podľa írskych zákonov a schválenej Centrálnou bankou Írska ako PKIPCP podľa smernice Rady EÚ 2009/65/ES.

Doba platnosti

Fond nemá dátum splatnosti. Fond môže byť jednostranne ukončený riaditeľmi spoločnosti a existujú okolnosti, za ktorých môže byť fond ukončený automaticky, ako je bližšie opísané v prospekte.

Ciele

- Cieľom Fondu je generovať výnos spolu s rastom kapitálu, ktorý by pred odpočítaním nákladov zodpovedal indexu S&P 500 Low Volatility High Dividend Index (Čistý celkový výnos) alebo sledoval jeho návratnosť v USD (ďalej len „Index“).

- Základnou menou Fondu je USD.

- Index pozostáva z 50 amerických spoločností, ktoré sú samy zložkami indexu S&P 500 Index, ktoré v minulosti vykazovali vyššie dividendy a nižšiu volatilitu. Cenné papiere vo výberovom súbore sú zoradené zostupne podľa ich 12-mesačného minulého dividendového výnosu, ktorý sa vypočíta ako podiel ich dividend na akciu za predchádzajúcich 12 mesiacov a ceny cenného papiera k referenčnému dátumu opätovného váženia. Z nich Index identifikuje 75 amerických spoločností s najvyšším dividendovým výnosom. Na základe dostupných údajov o návratnosti cien za 252 obchodných dní pred referenčným dátumom opätovného váženia sa vypočítajú realizované volatility 75 vybraných cenných papierov s najvyšším výnosom. Z nich sa do Indexu vyberie 50 s najnižšou volatilitou.

- Investori by si mali uvedomiť, že Index je duševným vlastníctvom poskytovateľa indexu. Fond nie je sponzorovaný ani podporovaný poskytovateľom indexu a úplné vylúčenie zodpovednosti možno nájsť v prospekte Fondu.

- Fond je pasívne spravovaný fond obchodovaný na burze. Na dosiahnutie tohto cieľa bude Fond v čo najväčšej možnej miere držať všetky akcie v Indexe v ich príslušnom oprávnom koeficiente. Fond môže za obmedzených okolností držať akcie, ktoré nie sú súčasťou Indexu, aby splnil ciele Fondu.

- Index sa opätovne váži polročne.

- Fond sa môže zapojiť do požičiavania cenných papierov, pričom 90 % výnosov vyplývajúcich z požičiavania cenných papierov sa vráti Fondu a 10 % výnosov si ponechá sprostredkovateľ požičiavania cenných papierov. Fond môže byť vystavený riziku, keď dlžník nesplní svoj záväzok vrátiť cenné papiere na konci doby pôžičky a keď nebude môcť predat poskytnutú zábezpeku, ak dlžník nesplní svoje záväzky.

- Fond sa môže zapojiť do požičiavania cenných papierov, pričom 90 % výnosov vyplývajúcich z požičiavania cenných papierov sa vráti Fondu a 10 % výnosov si

ponechá sprostredkovateľ požičiavania cenných papierov. Fond môže byť vystavený riziku, keď dlžník nesplní svoj záväzok vrátiť cenné papiere na konci doby pôžičky a keď nebude môcť predat poskytnutú zábezpeku, ak dlžník nesplní svoje záväzky.

- Akcie Fondu sú kótované na jednej alebo viacerých burzách cenných papierov. Investori môžu denne nakupovať alebo predávať akcie prostredníctvom sprostredkovateľa priamo alebo na burzách cenných papierov, na ktorých sa s akciami obchoduje. Za výnimočných okolností budú investori odkúpiť svoje akcie priamo od spoločnosti Invesco Markets III plc v súlade s postupmi vyplatenia uvedenými v Prospekte, a to v súlade s platnými zákonmi a príslušnými poplatkami.

- Fond môže používať derivátové nástroje na účely riadenia rizika, znižovania nákladov alebo generovania dodatočného kapitálu alebo výnosov.

- Táto trieda akcií vyhlasuje a vypláca dividendy štvrťročne.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je určený pre investorov, ktorých cieľom je výnos a dlhodobý rast kapitálu, ktorí nemusia mať špecifické finančné znalosti, ale sú schopní urobiť informované investičné rozhodnutie na základe tohto dokumentu, dodatku a prospektu, sú ochotní riskovať v súlade s uvedeným indikátorom rizika a chápu, že neexistuje žiadna záruka ani ochrana kapitálu (100 % kapitálu je v ohrození).

Praktické informácie

Depozitár Fondu: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch, Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, Doz KV60, Írsko.

Viac informácií: Viac informácií o Fonde môžete získať z prospektu, poslednej výročnej správy a všetkých následných priebežných správ. Tento dokument je špecifický pre Fond. Prospekt, výročná správa a priebežné správy sú však vypracované pre spoločnosť, ktorej je Fond podfondom.

Tieto dokumenty sú k dispozícii bezplatne. Môžete ich získať spolu s ďalšími praktickými informáciami, ako sú ceny akcií, na stránke etf.invesco.com (vyberte vašu krajinu a prejdite do časti Dokumenty na stránke produktu), e-mailom odoslaným na adresu investorqueries@invesco.com alebo telefonicky na čísle +353 1 439 8000.

Tieto dokumenty sú k dispozícii v angličtine a v niektorých prípadoch aj v jazyku príslušnej krajiny, v ktorej sa Fond predáva.

Aktíva fondu sú podľa írskych zákonov oddelené, a preto v Írsku nebudú aktíva jedného podfondu k dispozícii na uspokojenie pasív iného podfondu. Toto stanovisko môžu súdy v jurisdikciách mimo Írska posudzovať odlišne.

Za predpokladu, že budú splnené určité kritériá uvedené v prospekte, môžu mať investori možnosť vymeniť svoju investíciu do Fondu za akcie iného podfondu spoločnosti, ktorý sa v tom čase ponúka.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Nižšie riziko

1

2

3

4

5

6

7

Vyššie riziko

Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 roky/rokov. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť

Tento produkt sme klasifikovali ako 5 zo 7, čo predstavuje stredne vysokú rizikovú triedu.

Potenciálne straty z budúcej výkonnosti sa tým hodnotia na stredne vysokej úrovni a nepriaznivé trhové podmienky budú mať pravdepodobne vplyv na vašu schopnosť získať kladné výnosy z vašich investícií.

Ak sa mena produktu líši od meny vašej investície, platí nasledovné: Nezabudnite na kurzové riziko. Platby budete dostávať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvomi menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

Ďalšie riziká, ktoré sa podstatne týkajú tohto produktu a nie sú zohľadnené v súhrnnom ukazovateli rizik, nájdete v prospekte a/alebo v dodatku fondu.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu/vhodnej referenčnej hodnoty za posledné/posledných 10 roky/rokov. Uvedené scenáre sú príklady založené na výsledkoch z minulosti a na určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Tento nepriaznivý scenár nastal v prípade investície do produktu/jeho náhrady medzi marec 2015 a marec 2020.

Tento neutrálny scenár nastal v prípade investície medzi mesiacmi jún 2017 a jún 2022.

Tento priaznivý scenár nastal v prípade investície do produktu/jeho náhrady medzi september 2014 a september 2019.

Odporúčané obdobie držby: 5 roky/rokov

Príklad investície: USD 10 000

Scenár		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	740 USD	760 USD
	Priemerný ročný výnos	-92,58 %	-40,32 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 350 USD	10 790 USD
	Priemerný ročný výnos	-26,47 %	1,53 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 660 USD	13 120 USD
	Priemerný ročný výnos	6,61 %	5,58 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	14 950 USD	16 220 USD
	Priemerný ročný výnos	49,47 %	10,15 %

Čo sa stane, ak Invesco Investment Management Limited nebude schopný vyplácať?

Aktíva fondu sú oddelené od aktív spoločnosti Invesco Investment Management Limited. Okrem toho za úschovu aktív fondu zodpovedá The Bank of New York Mellon SA/NV, pobočka Dublin (ďalej len „**Depositary**“), ako depozitár spoločnosti. Z tohto dôvodu, ak spoločnosť Invesco Management Limited nesplní svoje záväzky, nebude to mať žiadny priamy finančný vplyv na fond. Okrem toho budú aktíva fondu oddelené od aktív depozitára, čo môže obmedziť riziko, že fond utrpí určitú stratu v prípade zlyhania depozitára. Ako akcionár vo fonde nemá zavedený žiadny systém náhrad alebo záruk.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

– V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

– Investovaná suma predstavuje 10 000 USD.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Celkové náklady	33 USD	218 USD
Ročný vplyv nákladov (*)	0,3%	0,3% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 5,9 % pred zohľadnením nákladov a 5,6 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny vstupný poplatok, môže to však urobiť predajca.	0 USD
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže to však urobiť predajca.	0 USD
Priebežné náklady [zrážané každý rok]		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,30 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch za posledný rok alebo na očakávaných nákladoch v prípade nového spustenia.	30 USD
Transakčné náklady	0,03 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	3 USD
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 USD

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 roky/rokov

Táto trieda akcií nemá požadovanú minimálnu dobu držby, avšak ako odporúčané obdobie držby sme zvolili 5 rokov, keďže táto trieda akcií investuje dlhodobo, preto by ste mali byť pripravení zostať investovať aspoň 5 rokov.

Počas tohto obdobia môžete svoje akcie v triede akcií predat' alebo držať investíciu dlhšie. Podrobnosti o spôsobe odkúpenia vašich akcií nájdete v kapitole „Ciele“ v časti „O aký produkt ide?“ a v kapitole „Aké sú náklady?“ nájdete podrobnosti o všetkých platných poplatkoch. Ak predáte časť alebo všetky svoje investície pred ukončením obdobia 5 rokov, bude menej pravdepodobné, že trieda akcií dosiahne svoje ciele, avšak, nebudú vám účtované žiadne dodatočné poplatky.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak máte akékoľvek sťažnosti na fond alebo na konanie spoločnosti Invesco Investment Management Limited alebo osoby, ktorá poskytuje poradenstvo alebo predáva fond, môžete svoju sťažnosť podať nasledujúcim spôsobom: (1) Svoju sťažnosť môžete zaregistrovať prostredníctvom e-mailu na adrese investorqueries@invesco.com; a/alebo (2) Svoju sťažnosť môžete zaslať písomne na adresu: ETF Právne oddelenie, Invesco, Prízemie, 2 Cumberland Place, Fenian Street, Dublin 2, Írsko, D02 HoV5.

V prípade, že nebudete spokojní s našou odpoveďou na vašu sťažnosť, môžete sa obrátiť na írskeho ombudsmana pre finančné služby a dôchodky vyplnením online formulára sťažnosti na jeho webovej stránke: <https://www.fspo.ie/>. Viac informácií nájdete v Postupe vybavovania sťažností akcionárov na <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>.

Ďalšie relevantné informácie

Dodatočné informácie: Našou povinnosťou je poskytnúť vám ďalšie informácie, napr. prospekt, poslednú výročnú správu a všetky následné priebežné správy. Tieto dokumenty a ďalšie praktické informácie sú bezplatne k dispozícii na stránke etf.invesco.com (vyberte vašu krajinu a prejdite do časti Dokumenty na stránke produktu).

Predchádzajúce scenáre výkonnosti: Predchádzajúce scenáre výkonnosti triedy akcií si môžete pozrieť na našej webovej stránke

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

Minulá výkonnosť: Minulú výkonnosť produktu a benchmarku (v prípade potreby) za posledných 8 rokov nájdete na <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.