

**Cel:** Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Invesco KBW NASDAQ FinTech UCITS ETF („Fundusz”), subfundusz spółki Invesco Markets plc („Spółka”), Acc (ISIN: IE00BYMS5W68) („Klasa udziałów”)

Twórca PRIIP: Invesco Investment Management Limited, członek Grupy Invesco.

Za nadzór nad spółką Invesco Investment Management Limited w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiada Central Bank of Ireland.

Niniejszy Fundusz uzyskał autoryzację w kraju: Irlandia.

Spółka Invesco Investment Management Limited uzyskała autoryzację w kraju: Irlandia i podlega przepisom ustanowionym przez Central Bank of Ireland.

Spółka Invesco Investment Management Limited, działająca jako zarządca Spółki, będzie egzekwować swoje prawa zgodnie z art. 16 Dyrektywy 2009/65/WE.

#### Dane kontaktowe:

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

**Niniejszy dokument został przygotowany w dniu 17.07.2025.**

## Co to za produkt?

#### Rodzaj:

Niniejszy Fundusz to fundusz typu ETF („ETF”) będący subfunduszem Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, zarejestrowanej w Irlandii i działającej jako spółka parasolowa o charakterze otwartej spółki inwestycyjnej UCITS ze zmiennym kapitałem i odpowiedzialnością rozdzieloną między jej subfundusze, zgodnie z przepisami prawa Irlandii, zarejestrowanej pod numerem 463397 i posiadającej autoryzację Central Bank of Ireland.

#### Okres:

Fundusz nie ma terminu zapadalności. Fundusz mogą rozwiązać jednostronnie członkowie zarządu Spółki. Istnieją okoliczności, w których Fundusz może zostać rozwiązany automatycznie, jak opisano w prospekcie.

#### Cele:

##### Cel inwestycyjny:

Celem Funduszu jest osiągnięcie wyników wskaźnika całkowitego dochodu netto dla indeksu KBW NASDAQ Financial Technology Index („Indeks”), po uwzględnieniu opłat, kosztów i kosztów transakcyjnych.

##### Podejście inwestycyjne:

Fundusz jest pasywnie zarządzanym funduszem typu ETF.

Aby osiągnąć cel, Fundusz będzie wykorzystywał niekapitałowe kontrakty swap („Kontrakty swap”). Takie kontrakty swap stanowią umowę między Funduszem a zatwierdzonym partnerem dotyczącą wymiany jednego strumienia przepływów pieniężnych na inny strumień, jednak nie wymagają one od Funduszu zabezpieczenia na podstawie wcześniejszych inwestycji Funduszu w koszyk instrumentów kapitałowych i powiązanych z nimi papierów wartościowych (a mianowicie akcji). Proszę pamiętać, że Fundusz będzie nabywał papiery wartościowe, które nie są uwzględnione w Indeksie. Wynik Indeksu przenoszony jest z partnera na Fundusz w zamian za wyniki instrumentów kapitałowych i powiązanych z nimi papierów wartościowych utrzymywanych przez Fundusz.

Walutą bazową Funduszu jest USD.

Zdolność Funduszu do śledzenia wyników Indeksu zależy od tego, czy kontrahenci będą stale dostarczać wyniki Indeksu zgodnie z kontraktami swap. Niewypłacalność jakiegokolwiek instytucji działającej jako kontrahent instrumentów pochodnych lub innych instrumentów może narazić Fundusz na straty finansowe.

#### Indeks:

Indeks opracowano tak, by odzwierciedlał wyniki spółek technologii finansowych notowanych na giełdach NASDAQ, NYSE lub NYSE MKT. Indeks ten jest indeksem równo ważonym i zapewnia ekspozycję na spółki wykorzystujące technologie do dostarczania produktów i usług finansowych. Kwalifikujące się do indeksu papiery wartościowe to akcje zwykłe o kapitalizacji rynkowej co najmniej 500 mln USD, których miesięczny wolumen obrotów wynosi co najmniej 150 000 akcji, a średnia cena krocząca w chwili zamknięcia giełdy z 30 dni wynosi co najmniej 2,00 USD. W

przypadku, w którym emitent posiada wiele papierów wartościowych, do indeksu zostanie zakwalifikowany tylko jeden z nich – ten o najwyższym średniomiesięcznym dziennym wolumenie obrotów. Indeks jest równoważony w cyklu kwartalnym. Inwestorzy powinni pamiętać, że Indeks ten jest własnością intelektualną jego dostawcy. Niniejszy Fundusz nie jest sponsorowany ani wspierany przez dostawcę indeksu, a pełny tekst zrzeczenia się odpowiedzialności zamieszczono w suplemencie dotyczącym Funduszu.

#### Polityka dywidendowa:

Dla tej klasy udziałów nie wypłaca się dochodu, ale się go reinwestuje, co zapewni powiększanie kapitału zgodnie z określonymi celami.

#### Wykupienie i obrót udziałami:

Udziały Funduszu są notowane na jednej lub kilku giełdach papierów wartościowych. Inwestorzy mogą kupować lub sprzedawać udziały codziennie przez pośrednika, bezpośrednio lub na giełdzie, która obraca takimi udziałami. W wyjątkowych okolicznościach inwestorzy będą mogli wykupić swoje udziały bezpośrednio od Invesco Markets plc, zgodnie z procedurami wykupu określonymi w prospekcie, na podstawie obowiązujących przepisów i z poniesieniem stosownych opłat.

#### Docelowy Inwestor Indywidualny:

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, których celem jest długoterminowe zwiększanie kapitału, którzy mogą nie posiadać szczególnej wiedzy finansowej, ale są w stanie podejmować świadome decyzje inwestycyjne na podstawie informacji zawartych w niniejszym dokumencie, suplemencie i prospekcie, dla których akceptowalny poziom ryzyka jest określony wskaźnikiem podanym niżej i którzy rozumieją, że nie otrzymają gwarancji ani ochrony kapitału (ryzyko dotyczy 100% kapitału).

#### Informacje praktyczne

**Depozytariusz Funduszu:** Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited, Georges Court 54-62, Townsend Street, Dublin, Irlandia.

**Więcej informacji:** Więcej informacji można znaleźć w prospekcie, najnowszym raporcie rocznym i późniejszych raportach okresowych. Niniejszy dokument odnosi się do Funduszu. Niemniej jednak prospekt, raport roczny i raporty okresowe są sporządzane dla Spółki, której Fundusz jest subfunduszem. Dokumenty te są dostępne nieodpłatnie w języku angielskim. Dokumenty oraz pozostałe informacje praktyczne, jak np. ceny udziałów, można uzyskać na stronie [eff.invesco.com](http://eff.invesco.com) (należy wybrać swój kraj i przejść do sekcji Dokumenty na stronie produktu) lub dzwoniąc pod numer +353 1 439 8000.

Aktywa Funduszu są oddzielone na podstawie przepisów prawa irlandzkiego; z tego względu w Irlandii aktywa jednego subfunduszu nie będą dostępne na potrzeby zaspokojenia zobowiązań innego subfunduszu. Sądy w jurysdykcjach innych niż Irlandia mogą nie podzielać takiego stanowiska.

O ile zostaną spełnione określone kryteria wskazane w prospekcie, inwestorzy mogą wymienić swoje inwestycje w Fundusz na udziały w innym subfunduszu Spółki oferowanym w tym czasie.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka



 Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na możliwość uzyskania dodatniego zwrotu z inwestycji.

**Miej świadomość ryzyka walutowego. W określonych przypadkach inwestor może otrzymywać płatności w walucie innej niż lokalna, przez co ostateczna kwota zwrotu może się różnić w zależności od kursu wymiany dla obu walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione w niniejszym wskaźniku.**

Produkt ten nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Informacje o innych istotnych rodzajach ryzyka dotyczących produktu, których nie uwzględniono w ogólnym wskaźniku ryzyka, można znaleźć w prospekcie lub suplemencie dotyczącym Funduszu.

## Scenariusze wyników

Podane kwoty obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które możesz ponieść na rzecz swojego doradcy lub dystrybutora. Liczby te nie uwzględniają twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wysokość zwrotu. Ostateczna wartość zwrotu dla tego produktu zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można jej dokładnie przewidzieć.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu/odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. Rynki mogą rozwijać się zupełnie inaczej w przyszłości. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy można odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

**Zalecany okres utrzymywania: 5 lat**

**Inwestycja: 10 000 USD**

| Scenariusze<br>Minimum: Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Można stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                                                       | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Scenariusz warunków</b>                                                                                          | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br>Średni zwrot w skali roku  | <b>2 630 USD</b><br>-73,75%                     | <b>2 040 USD</b><br>-27,26%                                                       |
| <b>Niekorzystny<sup>1</sup></b>                                                                                     | <b>Jaki zwrot możesz odzyskać po odliczeniu kosztów</b><br>Średni zwrot w każdym roku | <b>6 590 USD</b><br>-34,07%                     | <b>11 610 USD</b><br>3,03%                                                        |
| <b>Umiarkowany<sup>2</sup></b>                                                                                      | <b>Jaki zwrot możesz odzyskać po odliczeniu kosztów</b><br>Średni zwrot w każdym roku | <b>11 720 USD</b><br>17,16%                     | <b>16 790 USD</b><br>10,92%                                                       |
| <b>Korzystny<sup>3</sup></b>                                                                                        | <b>Jaki zwrot możesz odzyskać po odliczeniu kosztów</b><br>Średni zwrot w każdym roku | <b>16 810 USD</b><br>68,13%                     | <b>28 740 USD</b><br>23,51%                                                       |

<sup>1</sup> Taki scenariusz wystąpił w przypadku inwestycji między 08.2021 a 05.2025.

<sup>2</sup> Taki scenariusz wystąpił w przypadku inwestycji między 12. 2018 a 12.2023.

<sup>3</sup> Taki scenariusz wystąpił w przypadku inwestycji między 06. 2016 a 06.2021.

## Co się stanie, jeśli Invesco Investment Management Limited nie ma możliwości wypłaty?

Aktywa Funduszu są oddzielone od aktywów Invesco Investment Management Limited. Ponadto za bezpieczne przechowywanie aktywów Funduszu odpowiada Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited („Depozytariusz”), działający jako depozytariusz Spółki. W związku z powyższym niewywiązanie się przez spółkę Invesco Investment Management Limited ze zobowiązań nie będzie miało bezpośredniego wpływu na Fundusz. Ponadto aktywa Funduszu będą oddzielone od aktywów Depozytariusza, co może ograniczyć ryzyko strat dla Funduszu w przypadku niewywiązania się Depozytariusza ze zobowiązań. Nie istnieje żaden system rekompensat ani gwarancji dla udziałowców Funduszu.

## Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

### Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnego rodzaju kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są kwotami orientacyjnymi, opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że w pierwszym roku klient otrzymałby z powrotem zainwestowaną kwotę (roczna stopa zwrotu 0%). W odniesieniu do drugiego okresu utrzymywania założyliśmy, że fundusz będzie osiągać wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym, a inwestycja wynosi 10 000 USD.

| <b>Inwestycja: 10 000 USD</b>         | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Koszt całkowity</b>                | 59 USD                                          | 466 USD                                             |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b> | 0,6%                                            | 0,6%                                                |

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,5% przed uwzględnieniem kosztów i 10,9% po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                        | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Koszt wejścia                                                      | Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu, ale osoba sprzedająca produkt może taką opłatę pobierać.                                                                                                                                    | 0 USD                                           |
| Koszt wyjścia                                                      | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu, ale osoba sprzedająca produkt może taką opłatę pobierać.                                                                                                                                    | 0 USD                                           |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                        | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 0,49% wartości inwestycji rocznie. Jest to kwota szacunkowa, oparta na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                                                                                       | 49 USD                                          |
| Koszty transakcji                                                  | 0,10% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przez nas przy zakupie i sprzedaży inwestycji bazowych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 10 USD                                          |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                        | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
| Opłaty za wyniki                                                   | Produkt nie jest objęty opłatą za wyniki.                                                                                                                                                                                                              | 0 USD                                           |

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

### Zalecany okres utrzymywania: 5 latach

Dla tej klasy udziałów nie ma wymaganego minimalnego okresu utrzymywania. Wybraliśmy okres 5 lat jako zalecany okres utrzymywania, ponieważ ta klasa udziałów dotyczy inwestycji długoterminowych, przez co należy przygotować się na utrzymanie inwestycji przez co najmniej 5 lat.

W tym okresie inwestor może sprzedać swoje udziały w Klasie udziałów lub utrzymać inwestycję przez dłuższy czas. Aby uzyskać szczegółowe informacje na temat sposobu wykupu udziałów, należy zapoznać się z sekcją „Wykupienie i obrót udziałami” w sekcji „Co to za produkt?” i zapoznać się z sekcją „Jakie są koszty?”, aby uzyskać szczegółowe informacje na temat wszelkich obowiązujących opłat. W przypadku sprzedaży części lub całości inwestycji przed upływem 5 lat prawdopodobieństwo osiągnięcia przez inwestycję założonych celów będzie mniejsze, jednak inwestor nie poniesie z tego tytułu żadnych dodatkowych kosztów.

## Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące Funduszu lub postępowania Invesco Investment Management Limited lub osoby doradzającej lub sprzedającej Fundusz można złożyć w następujący sposób:

- (1) Można przesłać skargę pocztą elektroniczną na adres [investorcomplaints@invesco.com](mailto:investorcomplaints@invesco.com) i/lub
- (2) Przesłać skargę na piśmie na adres ETF Legal Department, Invesco, Ground Floor, 2 Cumberland Place, Fenian Street, Dublin 2, Ireland, D02 H0V5.

W przypadku, gdy nasza odpowiedź na skargę okaże się dla Państwa niezadowolająca, można przekazać sprawę do rozstrzygnięcia przez irlandzkiego rzecznika praw klientów usług finansowych i emerytalnych (Irish Financial Services and Pensions Ombudsman), wypełniając formularz skargi dostępny na stronie <https://www.fspo.ie/>. Więcej informacji można znaleźć w procedurze obsługi skarg udziałowców (Shareholder Complaint Handling Procedure) na stronie <https://www.invescomanagementcompany.ie/dub-manco>.

## Inne istotne informacje

**Informacje dodatkowe:** Mamy obowiązek przedstawić klientom więcej informacji, takich jak prospekt, ostatni raport roczny i późniejsze raporty okresowe. Dokumenty te, jak również pozostałe informacje praktyczne, dostępne są nieodpłatnie na stronie [etf.invesco.com](http://etf.invesco.com) (proszę wybrać swój kraj i przejść do sekcji Dokumenty na stronie produktu).

**Wyniki historyczne:** Wyniki historyczne Klasy udziałów za okres do 10 lat można znaleźć na stronie internetowej <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

**Historyczne scenariusze wyników:** Historyczne scenariusze wyników Klasy udziałów można znaleźć na naszej stronie internetowej <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.