

## Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## Produkt

**Název produktu:** Fond Invesco Balanced-Risk Select Fund („fond“), podfond fondu Invesco Funds („zastřešující fond“), akumulace třídy A (zajištěné vůči USD) – USD, („třída akcií“)

**Tvůrce produktů s investiční složkou:** Invesco Management S.A. (IMSA), součást Invesco Group

**ISIN:** LU1097688391

<http://www.invescomanagementcompany.lu> nebo volejte na číslo +353 1 439 8100, kde se dozvíte další informace.

IMSA a fond jsou regulovány Komisí pro finanční dohled (CSSF – Commission de Surveillance du Secteur Financier) v Lucembursku. Komise CSSF je odpovědná za dohled nad společností IMSA ve vztahu ke sdělení klíčových informací („KID“).

Toto sdělení klíčových informací je platné k datu 15. listopadu 2024.

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Zastřešující fond je založen podle lucemburského práva a harmonizován podle směrnice Rady EU 2009/65/ES o subjektech kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP).

### Doba trvání

Fond nemá datum splatnosti a lze jej ukončit pouze v souladu s podmínkami stanovenými v prospektu.

### Cíle

- Cílem fondu je dosahovat pozitivního celkového výnosu v průběhu tržního cyklu s nízkou až střední mírou korelace s tradičními indexy finančního trhu.

- Fond má v úmyslu investovat především do akcií společností, dluhových nástrojů (emitovaných vládami nebo společnostmi s minimálním ratingem B- od ratingové agentury Standard & Poor's nebo s jiným ekvivalentním ratingem) a komodit po celém světě.

- Fond má v úmyslu investovat do aktiv, u kterých se během tří fází tržního cyklu (konkrétně recese, neinflační růst a inflační růst) očekává různý výkon.

- Fond nebude investovat do zemědělských komodit.

- Fond může používat půjčování cenných papírů za účelem účinné správy portfolia.

- Fond může významně využívat deriváty (složené nástroje) s cílem (i) snížit riziko a/nebo vytvořit další kapitál nebo příjmy, a/nebo (ii) splnit investiční cíle fondu tím, že vytvoří různé míry pákového efektu (tj. fond investuje více, než je čistá hodnota aktiv fondu).

- Fond je aktivně řízen a není omezen svým srovnávacím ukazatelem, kterým je z 50 % Bloomberg Germany Govt. Over 10 Year Index (Total Return), z 25 % MSCI World Index EUR-Hedged (Net Total Return) a z 25 % S&P Goldman Sachs Commodity Index EUR-Hedged (Total Return) a který je použit za účelem srovnání. Třebaže je srovnávací ukazatel vhodným zástupcem investiční strategie, strategie je realizována především za použití derivátů, a proto bude shoda minimální.

- Akcie ve fondu můžete koupit a prodat každý obchodní den, jak je definováno v prospektu.

- Veškerý příjem z vaší investice bude znovu investován.

### Zamýšlený retailový investor

Fond je určen pro investory, kteří usilují o kladný celkový výnos v průběhu tržního cyklu, nemusí mít specifické finanční znalosti, ale jsou schopni přijmout informované investiční rozhodnutí na základě tohoto dokumentu a prospektu, mají ochotu riskovat v souladu s níže uvedeným ukazatelem rizika a chápou, že neexistuje žádná kapitálová záruka ani ochrana (riziku je vystaveno 100 % kapitálu).

### Praktické informace

**Depozitář:** lucemburská pobočka společnosti The Bank of New York Mellon SA/NV („depozitář“).

- Společnost IMSA může nést odpovědnost pouze za tvrzení uváděná v tomto dokumentu, která by byla zavádějící, nepřesná nebo nekonzistentní s příslušnými částmi prospektu.

- Struktura zastřešujícího fondu je tvořena několika různými podfondy. Aktiva a pasiva každého podfondu jsou na základě lucemburské legislativy oddělena. Aktiva fondu nemohou být použita ke krytí pasiv jiného podfondu spadajícího pod zastřešující fond.

- Máte nárok přejít na žádost z tohoto fondu do jiného. Další informace naleznete v prospektu.

- Toto sdělení klíčových informací popisuje jednu třídu akcií. Tento fond může disponovat několika třídami akcií. Více informací naleznete na místních webových stránkách společnosti Invesco. Nejnovější cenu pro třídu akcií si můžete zkontrolovat na naší webové stránce a na webech Reuters, Bloomberg a Morningstar.

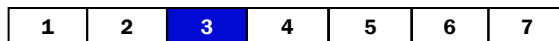
- Prospekt a výroční a pololetní zprávy můžete obdržet zdarma od zástupce fondu pro evidenci a převody, kterým je The Bank of New York SA/NV, pobočka v Lucemburku, BP 648, L- 2016 Lucemburk, zasláním e-mailu na adresu [queries@invesco.com](mailto:queries@invesco.com), nebo na našich webových stránkách [www.invesco.com](http://www.invesco.com). Prospekt je k dispozici v angličtině, francouzštině, španělštině a němčině a zprávy v angličtině. Prospekt a zprávy se připravují pro celý zastřešující fond.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### Ukazatel rizik



Nižší riziko



Vyšší riziko

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik.

To hodnotí potenciální ztráty z budoucí výkonnosti jako středně nízké a špatné tržní podmínky pravděpodobně nebudou mít vliv na schopnost tvůrce produktu s investiční složkou vám zaplatit.

**Vezměte v úvahu kurzové riziko. Za určitých okolností se může stát, že obdržíte platby v jiné než vaší místní měně, takže výsledný zisk může záviset na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není zohledněno v ukazateli rizika výše.**

Na fond mohou mít vliv i další rizika, jako je riziko derivátů. Podrobnější informace naleznete v prospektu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

## Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu za poslední(ch) 10 roky/let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi srpnem 2021 a zářím 2024.

K umírněnému scénáři došlo u investice mezi červnem 2017 a červnem 2022.

K příznivému scénáři došlo u investice mezi lednem 2016 a lednem 2021.

**Doporučená doba držení: 5 roky/let**

**Příklad investice: USD 10 000**

Scénáře		<b>Pokud investici ukončíte po jednom roce</b>	<b>Pokud investici ukončíte po 5 letech</b>
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	4 250 USD -57,54 %	4 540 USD -14,62 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	7 800 USD -21,99 %	9 180 USD -1,70 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	9 960 USD -0,38 %	11 260 USD 2,41 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	11 610 USD 16,06 %	13 730 USD 6,54 %

## Co se stane, když společnost IMSA není schopna uskutečnit výplatu?

Aktiva fondu jsou oddělena od aktiv společnosti IMSA. Depozitář odpovídá za úschovu aktiv fondu. Pokud tedy společnost IMSA nedodrží své závazky, nebude to mít na fond žádný přímý finanční dopad. Aktiva fondu jsou navíc oddělena od aktiv depozitáře, což snižuje riziko, že fond utrpí ztrátu v případě nedodržení závazků ze strany depozitáře. Akcionáři fondu nemají právo na kompenzaci ani na záruku.

## S jakými náklady je investice spojena?

**Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.**

### Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.

- je investováno 10 000 USD.

	<b>Pokud investici ukončíte po jednom roce</b>	<b>Pokud investici ukončíte po 5 letech</b>
Náklady celkem	745 USD	2 118 USD
Dopad ročních nákladů (*)	7,5%	3,6% každý rok

(\*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 6,0 % před odečtením nákladů a 2,4 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává.

### Skladba nákladů

<b>Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu</b>		<b>Pokud investici ukončíte po jednom roce</b>
Náklady na vstup	5,00 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována.	Až 500 USD
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0 USD
<b>Průběžné náklady [účtované každý rok]</b>		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,74 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok, případně na očekávaných nákladech, pokud jde o nový fond.*	174 USD
Transakční náklady	0,71 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	71 USD
<b>Vedlejší náklady za určitých podmínek</b>		
Výkonnostní poplatky	Za tento produkt není účtován žádný výkonnostní poplatek.	0 USD

\* Ačkoli výše uvedené není omezeno, u více součástí celkových nákladů je udržován dobrovolný limit. Tento limit může mít pozitivní vliv na výkonnost třídy akcií.

Pokud změníte fond, zaplatíte poplatek za změnu fondu ve výši maximálně 1 % z nového fondu.

---

## Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

### Doporučená doba držení: 5 roky/let

Zvolili jsme období 5 let, protože fond investuje v dlouhodobém období.

Ve fondu lze akcie prodávat každý obchodní den, jak je definováno v prospektu.

Pokud prodáte část nebo celou svou investici dříve než za 5 let, fond s vyšší pravděpodobností nedosáhne svých cílů; pokud se však pro tuto možnost rozhodnete, nebudou vám přesto účtovány žádné dodatečné náklady.

---

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Chcete-li podat stížnost na fond, společnost IMSA nebo na kteroukoli osobu, která poskytuje poradenství o fondu nebo ho prodává, napište na adresu The Bank of New York SA/NV, Luxembourg Branch, BP 648, L2016 Luxembourg nebo na adresu společnosti Invesco Management S.A., 37a Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg, nebo zašlete e-mail na adresu [queries@invesco.com](mailto:queries@invesco.com).

Další informace naleznete v informačním oznámení o vyřizování stížností investorů na adrese [www.invesco.com/emea/en/priips.html](http://www.invesco.com/emea/en/priips.html).

---

### Jiné relevantní informace

**Zásady odměňování:** Informace o nejaktuálnější politice odměňování společnosti IMSA, zejména popis toho, jakým způsobem vypočítává odměny a benefity, a identitu osob odpovědných za vyplácení odměn a benefitů (včetně složení výboru odměňování) najdete na adrese [www.invesco.com/emea/en/priips.html](http://www.invesco.com/emea/en/priips.html); kopii si můžete bezplatně vyžádat u společnosti IMSA.

**Daň:** Lucemburský zdaňovací režim může mít dopad na vaši osobní daňovou situaci a projevit se na zdanění vašich příjmů v zemi vašeho sídla / trvalého pobytu.

**Další informace** o fondu jsou akcionářům k dispozici na adrese [www.invesco.com/emea/en/priips.html](http://www.invesco.com/emea/en/priips.html) a na místních webových stránkách společnosti Invesco.

**Scénáře výkonnosti:** Předchozí scénáře výkonnosti produktu najdete na adrese <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

**Výkonnost v minulosti:** Minulou výkonnost produktu a srovnávacího ukazatele (kde je to potřeba) za posledních 9 let najdete na adrese <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.