

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 Asia Asset Allocation Fund („fond“), podfond fondu Invesco Funds („zastřešující fond“), akumulace třídy A (zajištěné vůči CZK) – CZK, („třída akcií“)

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

ISIN: LU2437759223

<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 dosáhnout příjmů a dlouhodobého kapitálového růstu.
- Fond má v úmyslu investovat především do akcií společnosti a dluhových nástrojů (včetně podmíněných konvertibilních dluhopisů) v asijsko-pacifickém regionu.
- Fond definuje asijsko-pacifický region tak, že do něj patří indický subkontinent a Austrálie, ale nepatří do něj Japonsko.
- Fond může používat půjčování cenných papírů za účelem účinné správy portfolia.
- Fond může investovat do dluhových nástrojů, které jsou ve finanční tísní (cenné papíry pod tlakem).
- Za výjimečných podmínek může fond investovat až 100 % hodnoty svých čistých aktiv do instrumentů peněžního trhu.
- 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 spravován bez reference nebo omezení souvisejícího se srovnávacím ukazatelem.
- Fond podporuje environmentální, sociální a správní kritéria (ESG) podle článku 8 nařízení (EU) 2019/2088 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.
- 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 výnos a dlouhodobý růst kapitálu. Fond je určen pro investory, kteří 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, nebo na našich webových stránkách 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

1

2

3

4

5

6

7

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 v 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.

Veźměte 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 jsou rizika likvidity, rizikové cenné papíry pod tlakem, riziko podmíněně převoditelných cenných papírů, riziko Stock Connect, riziko ESG a 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 a příslušného srovnávacího ukazatele 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 do produktu / jeho zástupce mezi říjnem 2017 a říjnem 2022.

K umírněnému scénáři došlo u investice do produktu / jeho zástupce mezi dubnem 2017 a dubnem 2022.

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

Doporučená doba držení: 5 roky/let

Příklad investice: CZK 250 000

Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 5 letech
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	104 680 CZK -58,13 %	114 200 CZK -14,50 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	169 630 CZK -32,15 %	176 100 CZK -6,77 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	240 670 CZK -3,73 %	225 390 CZK -2,05 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	301 960 CZK 20,79 %	323 830 CZK 5,31 %

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, poskytně 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 250 000 CZK.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 5 letech
Náklady celkem	18 025 CZK	39 264 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	7,2%	3,2% 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 1,1 % před odečtením nákladů a -2,1 % po odečtení nákladů.

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

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po jednom roce
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 12 500 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0 CZK
Průběžné náklady [účtované každý rok]		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,69 % 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.	4 225 CZK
Transakční náklady	0,52 % 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.	1 300 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Za tento produkt není účtován žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

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.

Další informace naleznete v informačním oznámení o vyřizování stížností investorů na adrese www.invescomanagementcompany.lu.

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.invescomanagementcompany.lu; 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.

ESG: Další podrobnosti o rámci ESG ve vztahu k fondu naleznete v příloze B prospektu a v informacích fondu souvisejících s udržitelností, které jsou k dispozici na webových stránkách společnosti IMSA a na místních webových stránkách společnosti Invesco.

Další informace o fondu jsou akcionářům k dispozici na adrese www.invescomanagementcompany.lu 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 poslední rok najdete na adrese <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.