

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su u propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

Naziv proizvoda: Održivi Invesco sveeuropski fond za strukturirani kapital („Fond“), podfond Invesco Fondova („Krovni fond“), Klasa A akumulacija – EUR, („Klasa dionica“)

Izdavatelj PRIIP-a: Invesco Management S.A. („IMSA“), dio Grupe Invesco

ISIN: LU0119750205

<http://www.invescomanagementcompany.lu> ili nazovite +353 1 439 8100 za više informacija.

IMSA i Fond regulira Komisija za nadzor financija (CSSF) u Luksemburgu. CSSF je nadležna za nadzor IMSA-e u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama („KID“).

KID je točan na 15. studenog 2024.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Krovni fond osnovan je u skladu sa zakonima Luksemburga i usklađenim s Direktivom Vijeća Europske unije 2009/65/EZ koja se odnosi na subjekt za zajednička ulaganja u Prenosive vrijednosne papire (UCITS).

Rok

Fond nema datum dospelja i može se ukinuti samo u skladu s uvjetima navedenima u Prospektu.

Ciljevi

– Cilj je Fonda ostvarenje dugoročnog rasta kapitala.

– Fond namjerava primarno investirati u dionice europskih tvrtki koje ispunjavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije Fonda (ESG), posebno prateći probleme vezane uz okoliš.

– Fondom se upravlja primjenom „kvantitativnih metoda“. „Kvantitativne metode“ definiraju se kao matematičke, logičke i statističke tehnike koje se primjenjuju u svrhu odabira dionica.

– ESG kriteriji Fonda utemeljeni su na skupu probranih graničnih vrijednosti, koji određuje upravitelj ulaganjem i koji se redovito pregledava i primjenjuje. Ti kriteriji će se integrirati kao dio "kvantitativne metode" za odabir dionica i konstrukciju portfelja.

– Također se primjenjuje pozitivno probiranje utemeljeno na integriranom pristupu „najbolji u klasi“ za pronalazak izdavatelja koji, po viđenju upravitelja ulaganjem, ispunjavaju zadovoljavajuće prakse i standarde po pitanju prijelaza na ekonomiju s nižom emisijom ugljika za uvrštenje u cjelinu Fonda, mjereno po njihovim ocjenama na ljestvici treće strane u odnosu na njihovu konkurenciju.

– Probiranje se koristi i za isključivanje tvrtki i/ili izdavatelja koji proizlaze ili stvaraju unaprijed određenu razinu prihoda ili prometa iz kontroverznih aktivnosti.

– Fond može rabiti zajmove vrijednosnih papira za učinkovito upravljanje portfeljem.

– Fond može rabiti derivate (složene instrumente) za učinkovitije upravljanje Fondom, s ciljem smanjenja rizika, smanjenja troškova i/ili generiranja dodatnog kapitala ili prihoda.

– Fondom se aktivno upravlja i nije ograničen svojom referentnom točkom, indeksom MSCI Europe (neto ukupan prinost), koja se primjenjuje u svrhe usporedbe. Međutim, većina ulaganja Fonda vjerojatno su sastavnice referentne točke. Budući da se Fondom aktivno upravlja, ovo preklapanje podložno je promjenama i ova izjava može se povremeno ažurirati.

– Fond ima veliku diskreciju nad konstrukcijom portfelja pa će se karakteristike

vrijednosnica, ponderiranja i rizika razlikovati. Kao rezultat, s vremenom se očekuje materijalno odstupanje karakteristika rizika povrata Fonda od referentne točke.

– Fond promiče ekološke, socijalne i upravljačke kriterije (ESG), što je definirano člankom 8. Regulacije (EU) 2019/2088 o dostupnosti informacijama u sektoru financijskih usluga s obzirom na održivost.

– Dionice Fonda možete kupovati i prodavati svakog Dana trgovanja (kako je definirano u prospektu).

– Sva dobit od vašeg ulaganja bit će reinvestirana.

Ciljani mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagačima koji imaju za cilj dugoročno povećanje kapitala, koji možda nemaju specifično financijsko stručno znanje, ali su sposobni donijeti informiranu odluku o ulaganju na temelju ovog dokumenta i Prospekta te imaju sklonost riziku u skladu s pokazateljem rizika prikazanim u nastavku i razumiju da nema jamstva ili zaštite kapitala (100 % kapitala je u riziku).

Praktične informacije

Depozitar: The Bank of New York Mellon SA/NV, luksemburški ogranak („Depozitar“).

– IMSA se može smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave iz ovog dokumenta koja je obmanjujuća, netočna ili neusklađena s relevantnim dijelovima Prospekta.

– Krovni fond strukturiran je od različitih podfondova. Prema luksemburškom pravu imovina i obveze svakog podfonda su odvojeni. Imovina Fonda neće se moći koristiti za ispunjavanje obveza drugog podfonda u krovnom fondu.

– Imate pravo uložiti zahtjev za prebacivanje iz ovog Fonda u drugi fond. Više informacija potražite u Prospektu.

– Ovaj KID opisuje jednu klasu dionica. U ovom Fondu može biti dostupno više klasa dionica. Više informacija možete pronaći na lokalnim web-mjestima Invesco. Možete provjeriti najnovije cijene klase dionica na našoj mrežnoj stranici ili na mrežnim stranicama agencija Reuters, Bloomberg i Morningstar.

– Prospekt te godišnja i polugodišnja izvješća mogu se dobiti besplatno od voditelja registracije i transfera, The Bank of New York SA/NV, luksemburški ogranak, BP 648, L- 2016 Luksemburg, slanjem e-poruke na queries@invesco.com ili na našem web-mjestu: www.invesco.com. Prospekt je dostupan na engleskom, francuskom, španjolskom i njemačkom jeziku, a izvješća na engleskom. Prospekt i izvješća izražuju se za cijeli Krovni fond.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 5 godina/e. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika.

Time se potencijalni gubici buduće izvedbe ocjenjuju na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na sposobnost proizvođača PRIIP-a da vam plati.

Budite svjesni valutnog rizika. U nekim okolnostima možete primiti uplate u valuti koja se razlikuje od vaše lokalne valute, tako da konačni povrat koji ćete dobiti može ovisiti o tečaju dvaju valuta. Taj rizik nije uzet u obzir u gore prikazanom pokazatelju.

Na Fond mogu utjecati i drugi rizici kao što su ESG i derivati. Više informacija potražite u Prospektu.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podatcima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 10 godina/e. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Nepovoljan scenarij nastao je u slučaju ulaganja između ožujka 2015 i ožujka 2020.

Umjeren scenarij nastao je u slučaju ulaganja između veljače 2016 i veljače 2021.

Povoljan scenarij nastao je u slučaju ulaganja između svibnja 2019 i svibnja 2024.

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina/e

Primjer ulaganja: EUR 10.000

Scenariji		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina/e
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	1.370 EUR	1.460 EUR
	Pros ječni godišnji prinos	-86,35 %	-31,91 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.740 EUR	8.230 EUR
	Pros ječni godišnji prinos	-22,65 %	-3,81 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.860 EUR	11.010 EUR
	Pros ječni godišnji prinos	-1,39 %	1,95 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	12.440 EUR	13.020 EUR
	Pros ječni godišnji prinos	24,42 %	5,42 %

Što se događa ako IMSA nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Imovina Fonda odvojena je od imovine tvrtke IMSA. Depozitar je odgovoran za čuvanje imovine Fonda. U tom smislu, ako IMSA ne ispuní obveze, neće biti izravnog financijskog utjecaja na Fond. Osim toga, imovina Fonda bit će odvojena od imovine Depozitara, što ograničava rizik za određene gubitke koje bi Fond mogao pretrpjeti u slučaju neispunjavanja obveza Depozitara. Kao dioničar Fonda, ne postoji nikakva kompenzacija niti jamstveni program.

Koji su troškovi?

Osoba koja vas savjetuje o ovom proizvodu ili ga prodaje može vam zaračunati druge troškove. U tom će vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

— u prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;

— ulaganje iznosi 10.000 EUR.

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina/e
Ukupni troškovi	685 EUR	1.693 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	6,9%	3,0% svake godine

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 4,9 % prije troškova i 2,0 % nakon troškova.

Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirjenja usluga koje vam pruža.

Raščlamba troškova

		U slučaju izlaska nakon godine dana
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		
Ulazni troškovi	5,00 % iznosa koji uplatite po ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam se zaračunati.	Do 500 EUR
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod, no osoba koja vam prodaje proizvod može to učiniti.	0 EUR
Kontinuirani troškovi [nastali svake godine]		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	1,58 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini ili očekivanih troškova, u slučaju novih predstavljanja.	158 EUR
Transakcijski troškovi	0,27 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	27 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za ovaj proizvod nema naknade za izvedbu.	0 EUR

Ako promijenite fond, platit ćete naknadu za promjenu u novi fond u visini od najviše 1%.

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina/e

Odabrali smo 5 godina jer se u sklopu Fonda ulaže na dugoročno razdoblje.

Udjelje u Fondu možete prodavati svakog Dana trgovanja, kako je definirano u Prospektu.

Ako prodate dio svog ulaganja ili čitavo svoje ulaganje prije isteka tih 5 godina, Fond će teže ispuniti svoje ciljeve. Međutim, ako to učinite, nećete snositi nikakve dodatne troškove.

Kako se mogu žaliti?

Ako želite uložiti pritužbu na Fond, IMSA ili bilo koju osobu koja savjetuje ili prodaje Fond, trebate pisati na adresu The Bank of New York SA/NV, Luxembourg Branch, BP 648, L2016 Luxembourg ili Invesco Management S.A., at 37a Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg ili poslati e-poruku na queries@invesco.com.

Više informacija potražite u obavijesti o obradi pritužbi investitora na www.invescomanagementcompany.lu.

Druge relevantne informacije

Politika nagrađivanja: Informacije o najnovijoj politici nagrađivanja upraviteljskog poduzeća IMSA, uključujući, između ostalog, opis postupka izračuna nagrade i pogodnosti te identitet osoba odgovornih za dodjeljivanje nagrade i pogodnosti, uključujući sastav odbora za nagrađivanje, dostupne su na www.invescomanagementcompany.lu te se primjerak istih može besplatno dobiti od upraviteljskog poduzeća.

Porez: Luksemburški zakon o porezu može imati utjecaja na vaš osobni porezni položaj te u vašoj državi rezidentnosti i/ili porijekla mogu postojati porezne implikacije.

ESG: Dodatne pojedinosti o sustavu ESG koji važe za Fond potražite u Dodatku B Prospekta i u objavama Fonda koje su vezane uz održivost, a dostupne su na web-mjestu IMSA i lokalnim web-mjestima Invesco.

Dodatne informacije o Fondu dostupne su dioničarima na www.invescomanagementcompany.lu i putem lokalnih web-mjesta Invesco.

Scenariji performansi: Prethodne scenarije performansi proizvoda možete pronaći ovdje: <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

Prethodne izvedbe: Prethodne rezultate proizvoda i referentnih vrijednosti (ako su relevantne) tijekom zadnjih 10 godina možete pronaći ovdje: <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.