

Svrha

Ovaj dokument s adržava 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: Fond Invesco globalne ulagačke korporativne obveznice („Fond“), podfond Invesco Fondova („Krovni fond“), Klasa A godišnja raspodjela – USD, („Klasa dionica“)

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

ISIN: LU0432616141

<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 dospijanja i može se ukinuti samo u skladu s uvjetima navedenima u Prospektu.

Ciljevi

– Cilj je Fonda ostvarenje dobiti i dugoročnog kapitalnog rasta.

– Fond će prvenstveno ulagati u visokokvalitetne dužničke instrumente društava diljem svijeta, uključujući potencijalne zamjenjive instrumente. Fondu je dopušteno ulagati u dužničke instrumente koje su izdale tvrtke s neinvesticijskim razredom ili tvrtke bez rejtinga.

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

– Fond može u značajnoj mjeri koristiti izvedenice (složene instrumente) kako bi (i) smanjio rizik i/ili generirao dodatni kapital ili dobit i/ili (ii) ispunio ciljeve ulaganja Fonda ostvarivanjem promjenjivih iznosa poluge (tj. tamo gdje Fond stječe tržišnu izloženost iznad neto vrijednosti imovine Fonda).

– Fondom se aktivno upravlja i nije ograničen svojom referentnom točkom, Bloomberg Global Aggregate Corporate Index USD-Hedged (ukupan prinos), koja se primjenjuje u svrhe usporedbe. Međutim, budući da je referentna točka prikladna zamjenska vrijednost za ulagačku strategiju, vjerojatno su većina izdavatelja u fondu također sastavnica 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 i stoga se kroz vrijeme 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 isplaćivat će se godišnje.

Ciljani mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagačima koji teže prihodu i dugoročnom rastu kapitala. Fond je namijenjen ulagateljima 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 izrađuju se za cijeli Krovni fond.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Niži rizik

1

2

3

4

5

6

7

Viši rizik

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 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika.

Time se potencijalni gubici buduće izvedbe ocjenjuju na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće 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 problematični vrijednosni papiri, zamjenjive obveznice, Bond Connect, 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 podacima 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 listopada 2017 i listopada 2022.

Umjeren scenarij nastao je u slučaju ulaganja između ožujka 2017 i ožujka 2022.

Povoljan scenarij nastao je u slučaju ulaganja između prosinca 2015 i prosinca 2020.

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina/e

Primjer ulaganja: USD 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.	6.280 USD	6.350 USD
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	-37,22 %	-8,68 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.550 USD	8.900 USD
	Prosječni godišnji prinos	-24,49 %	-2,31 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.890 USD	10.800 USD
	Prosječni godišnji prinos	-1,12 %	1,55 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.910 USD	12.770 USD
	Prosječni godišnji prinos	9,08 %	5,02 %

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 neispunjava 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 ovisi 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 USD.

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina/e
Ukupni troškovi	615 USD	1.237 USD
Godišnji učinak troškova (*)	6,2%	2,2% 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 3,8 % prije troškova i 1,6 % 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 USD
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod, no osoba koja vam prodaje proizvod može to učiniti.	0 USD
Kontinuirani troškovi [nastali svake godine]		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	1,03 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini ili očekivanih troškova, u slučaju novih predstavljanja.	103 USD
Transakcijski troškovi	0,12 % 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.	12 USD
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za ovaj proizvod nema naknade za izvedbu.	0 USD

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.

Udjele 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>.