

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockazatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve: Invesco Euro Bond Fund (az „Alap”), az Invesco Funds (az „Esernyőalap”) részalapja, „A” osztály, hozamfelhalmozó – EUR (a „Részvényosztály”)

A PRIIP előállítója: Invesco Management S.A. (IMSA), az Invesco Group része

ISIN: LU0066341099

<http://www.invescomanagementcompany.lu> vagy hívja a következő számot: +353 1 439 8100.

Az IMSA és az Alap szabályozását a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) végzi Luxemburgban. E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum („KID”) tekintetében az ISMA felügyeletét a CSSF látja el.

Ezek a kiemelt befektetői információk a következő időpontban megfelelnek a valóságnak: 2024. november 15.

Milyen termékről van szó?

Típus

Az Esernyőalapot a luxemburgi törvények alapján alapították, és harmonizálták az Európai Unió Tanácsa 2009/65/EK irányelvvel, amely az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokhoz (ÁÉKBV) kapcsolódik.

Lejárat

Az Alap nem rendelkezik lejárat dátummal, és csak a Tájékoztatóban közölt feltételeknek megfelelően lehet megszüntetni.

Célok

– Az Alap célkitűzése, hogy hosszú távon tőkenövekedést és jövedelmet érjen el.
– Az Alap elsősorban euróban denominált hitelviszonyt megtestesítő eszközökbe fog befektetni.

– Az Alap értékpapír-kölcsönzést is folytathat hatékony portfóliókezelési célból.

– Az Alap hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fog befektetni (beleértve a feltételeken átváltható eszközöket), amelyet kormányok vagy vállalatok bocsátanak ki az egész világon.

– Előfordulhat, hogy az Alap olyan adósságinstrumentumokba fektet be, amelyek pénzügyi nehézségekkel küzdenek (bajba jutott vállalatok értékpapírjai).

– Az Alap értékpapírosított adósságokkal szemben is szerezhet kitettséget.

– Az Alap jelentős mértékben használhat származékos (összetett) eszközöket annak érdekében, hogy (i) csökkentse a kockázatot és/vagy további tőkét vagy jövedelmet generáljon és/vagy (ii) eleget tegyen az Alap befektetési célkitűzéseinek azáltal, hogy különböző mértékű tőkeáttételeket hoz létre (amikor is az Alap a nettó eszközértékét meghaladó piaci kitettségre tesz szert).

– Az Alap aktív kezelés alatt áll, és a kezelését nem korlátozza a referenciaértékként meghatározott Bloomberg Euro Aggregate Index (Total Return), amely összehasonlítási célokat szolgál. Mivel azonban a referenciaindex megfelelően modellezi a befektetési stratégiát, valószínű, hogy az Alap tulajdonában lévő eszközök többségének kibocsátói egyúttal a referenciaindexnek is részét képezik. Mivel az alap aktív kezelés alatt áll, ez az átfedés változni fog, így előfordulhat, hogy a fenti megállapítást időről időre frissíteni fogjuk.

– Az Alap széles döntési jogkörrel rendelkezik a portfólió felépítése tekintetében, ezért várhatóan az Alap kockázati és megtérülési jellemzői idővel lényegesen megközelíthetik a referenciaindexet.

– Az Alap környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kritériumok érvényre jutását támogatja a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos

közzétételekről szóló (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikke szerint.

– Az Alap részvényei bármely (a Tájékoztatóban meghatározott) kereskedési munkanapon megvásárolhatók vagy eladhatók.

– A befektetéséből származó minden jövedelmet újra befektetünk.

Megcélzott lakossági befektető

Az Alapot azoknak a befektetőknek szánjuk, akik hosszú távon tőkenövekedést és jövedelmet céloznak meg, és nem rendelkeznek specifikus pénzügyi ismeretekkel, de a jelen dokumentum és a Tájékoztató alapján képesek tájékozott befektetési döntést hozni, kockázatviselési hajlandóságuknak megfelel a lenti kockázati mutató, és tisztában vannak azzal, hogy nincs tőkegarancia vagy -védelem (a tőke 100%-át kockára teszik).

Gyakorlati információk

Letétkezelő: The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch (a „Letétkezelő”).

– Az IMSA csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató vonatkozó részeivel.

– Az Esernyőalap különböző részalappal rendelkezik. Az egyes részalappal eszközei és kötelezettségei a luxemburgi jog alapján elkülönülnek egymástól. Az Alap eszközei nem használhatók fel az Esernyőalaphoz tartozó másik részalappal kötelezettségeinek teljesítésére.

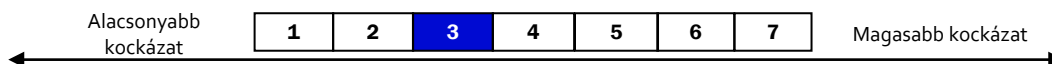
– Önnek jogában áll, hogy kérésére erről az Alapról egy másik alappal váltson át. További információkat a Tájékoztatóban olvashat.

– Ez a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum egy részvényosztályt ismertet. Ehhez az Alaphoz több részvényosztály is rendelkezésre állhat. További információkért látogasson el az Invesco helyi weboldalaira. A Részvényosztály legfrissebb árfolyamát a weboldalunkon, valamint a Reutersnél, a Bloombergnél és a Morningstarnál ellenőrizheti.

A Tájékoztató, valamint az éves és féléves beszámolók ingyenesen beszerezhetők az Alap részvénykönyvvezetőjétől és transzferügynökétől (The Bank of New York SA/NV, Luxembourg Branch, BP 648, L-2016 Luxembourg), illetve e-mailben igényelhetők a queries@invesco.com címen, valamint megtalálhatók a weboldalunkon (www.invesco.com). A Tájékoztató angol, francia, spanyol és német nyelven érhető el, a beszámolók pedig angolul. A Tájékoztató és a beszámolók az egész Esernyőalaphoz vonatkoznak.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázatosztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek a PRIIP előállítójának azon képességére, hogy kifizesse Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. Bizonyos körülmények között előfordulhat, hogy a kifizetéseket az Ön pénznemétől eltérő pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függhet. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Egyéb kockázatok (mint likviditási, bajba jutott vállalatok értékpapírjaival kapcsolatos és feltételhez kötött, átváltható eszközökkel kapcsolatos kockázatok, ABS-/MBS- és ESG-kockázatok, illetve származékos eszközök kockázata) is hatással lehetnek az Alapra. További részleteket a Tájékoztatóban olvashat.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a kedvezőtlen forgatókönyvtípus egy október 2017 és október 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyvtípus egy március 2015 és március 2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyvtípus egy szeptember 2014 és szeptember 2019 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő: 5 év

Befektetés (példa): EUR 10 000

Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 760 EUR	6 780 EUR
	Éves átlagos hozam	-32,40 %	-7,49 %
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7 620 EUR	8 310 EUR
	Éves átlagos hozam	-23,81 %	-3,63 %
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 660 EUR	9 830 EUR
	Éves átlagos hozam	-3,40 %	-0,33 %
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 520 EUR	11 550 EUR
	Éves átlagos hozam	5,21 %	2,93 %

Mi történik, ha az IMSA nem tud fizetni?

Az Alap eszközei el vannak különítve az IMSA eszközeitől. Az Alap eszközeinek őrzéséért a Letétkezelő fele. Ezért, ha az IMSA nem teljesít, annak nem lesz közvetlen pénzügyi hatása az Alapra. Továbbá, az Alap eszközei el lesznek különítve a Letétkezelő eszközeitől, ami csökkenti annak a kockázatát, hogy az Alap veszteséget szenved a Letétkezelő nemteljesítése esetén. Az Alap részvényesire nem vonatkozik kompenzációs vagy garanciarendszer.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be és mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forogatókönyv szerint teljesít.
- 10 000 EUR kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség	613 EUR	1 116 EUR
Éves költséghatás (*)	6,1%	2,2% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 1,8% lesz a költségek előtt és -0,3% a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5,00%-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek.	Max. 500 EUR
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 EUR
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,03%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés, vagy újonnan indított termék esetén becsült költség.	103 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,10%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	10 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítmény díjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 EUR

Ha Ön egy másik alapra vált, legfeljebb 1%-os átváltási díjat kell megfizetnie.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 5 év

Azért választottuk az 5 évet, mivel az Alap hosszú távra fektet be.

Az Alap részvényei bármely (a Tájékoztatóban meghatározott) kereskedési munkanapon eladhatóak.

Amennyiben 5 évnél hamarabb adja el az Alapban tartott befektetésének egy részét vagy egészét, a termék kisebb valószínűséggel tesz eleget célkitűzésének, mindamelllett Önt semmilyen pótlólagos költség nem terheli abban az esetben, ha így jár el.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha panaszt kíván tenni az Alappal, az IMSA társasággal, vagy bármely személlyel, aki tanácsot adott Önnek az Alappal kapcsolatban vagy eladta annak befektetési jegyeit, írjon levelet a következő címek egyikére: The Bank of New York SA/NV, Luxembourg Branch, BP 648, L2016 Luxembourg vagy Invesco Management S.A., 37a Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg. E-mailt is küldhet a queries@invesco.com címre.

További információért tekintse meg a Befektetési panaszok kezelésével kapcsolatos tájékoztatót a következő címen: www.invescomanagementcompany.lu.

További fontos információk

Javadalmazási politika: Az IMSA legfrissebb javadalmazási politikájáról szóló tájékoztatás – többek között a javadalmazás és a juttatások kiszámítási módjának bemutatása és a megállapításukért felelős személyek megnevezése, ideértve a javadalmazási bizottság összetételének ismertetését is – a www.invescomanagementcompany.lu weboldalon érhető el, valamint annak egy példánya az IMSA-tól díjmentesen beszerezhető.

Adózás: A luxemburgi adórendszer hatással lehet az Ön személyes adóügyi helyzetére, és ez adóügyi következménnyel járhat az Ön lakóhelye szerinti országban és/vagy a származási országában.

ESG: Az Alapra alkalmazandó ESG-keretrendszerrel kapcsolatos további részletekért tekintse meg a Tájékoztató B. függelékét és az Alap fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételeit, amelyek az IMSA weboldalán és az Invesco helyi weboldalain érhetők el.

Az Alappal kapcsolatos **további információkat** a részvényesek számára a www.invescomanagementcompany.lu címen, illetve az Invesco helyi weboldalain tesszük hozzáférhetővé.

Teljesítmény-forgatókönyvek: A termék korábbi teljesítmény-forgatókönyvei a <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html> weboldalon találhatóak.

Múltbéli teljesítmény: A termék és (adott esetben) a referenciaindex elmúlt 10 évből származó korábbi teljesítményadatai a <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html> weboldalon találhatóak.