

## Cél

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

## Termék

**A termék neve:** Invesco Sustainable Pan European Structured Equity 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:** LU0119750205

<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 irányelvével, 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 érjen el.
- Az Alap célja, hogy elsősorban olyan európai vállalatok részvényeibe fektessen be, amelyek megfelelnek az Alap környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kritériumainak, különös hangsúlyt fektetve a környezeti kérdésekre.
- Az Alapot „kvantitatív módszerek” alkalmazásával kezelik. A „kvantitatív módszerek” fogalma a részvénykiválasztási célokra használt matematikai, logikai és statisztikai technikákat jelenti.
- Az Alap ESG-kritériumai a befektetéskezelő által meghatározott szűrés kiűzőbértékeken alapulnak, amelyeket folyamatosan felülvizsgálunk és alkalmazunk. Ezeket a kritériumokat a „kvantitatív módszerek” részeként alkalmazzuk a részvények kiválasztása és a portfólió felépítése során.
- Továbbá integrált, a kategória legjobbját kereső módszeren alapuló pozitív szűrőket is alkalmazunk, hogy azonosítsuk azokat a kibocsátókat, amelyek a Befektetéskezelő meglátása szerint a karbonszegényebb gazdaságra való áttérés területén elegendő gyakorlattal és megfelelő normákkal rendelkeznek ahhoz, hogy be lehessen vonni őket az Alap befektetési univerzumába. Ezek mérőszáma egy harmadik fél által megállapított pontszám, melynek segítségével a vállalatot a versenytársaihoz viszonyítjuk.
- Szűrés segítségével emellett kizárjuk azokat a vállalatokat és/vagy kibocsátókat, melyeknek előre meghatározott mértékű bevétele vagy forgalma közvetve vagy közvetlenül ellentmondásos tevékenységekből származik.
- Az Alap értékpapír-kölcsönzést is folytathat hatékony portfóliókezelési célból.
- Az Alap származtatott termékeket (komplex termékeket) használhat az Alap hatékonyabb kezelése érdekében azzal a céllal, hogy csökkentse a kockázatokat, csökkentse a költségeket és/vagy további tőkét vagy jövedelmet generáljon.
- Az Alap aktív kezelés alatt áll, és a kezelését nem korlátozza a referenciaértékként meghatározott MSCI Europe Index (Net Total Return), amely összehasonlítási célokat szolgál. Az Alap tulajdonában lévő eszközök többsége ugyanakkor valószínűleg a referenciaértékként meghatározott indexnek is részét képezi. 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 az értékpapírok, a súlyozások és a kockázati jellemzők között eltérés lesz. Ennek eredményeként várhatóan az Alap kockázati és megtérülési jellemzői idővel lényegesen közelíthetnek a referenciaértékhez.

– Az Alap környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kritériumok érvényre jutását támogatja a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről 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 céloznak meg, és nem rendelkeznek specifikus pénzügyi ismeretekkel, de a jelen dokumentum és a Tájékoztató alapján képesek tájékozott befektetési döntést hozni, kockázatviselési hajlandóságuknak megfelelő 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 ismert. 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](mailto:queries@invesco.com) címen, valamint megtalálhatók a weboldalunkon ([www.invesco.com](http://www.invesco.com)). A Tájékoztató angol, francia, spanyol és német nyelven érhető el, a beszámolók pedig angolul. A Tájékoztató és a beszámolók az egész Esernyőalappal 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 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázatosztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg 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 ESG-kockázatok és 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 tartalmazza 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 március 2015 és március 2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyvtípus egy február 2016 és február 2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyvtípus egy május 2019 és május 2024 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	1 370 EUR	1 460 EUR
	Éves átlagos hozam	-86,35 %	-31,91 %
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7 740 EUR	8 230 EUR
	Éves átlagos hozam	-22,65 %	-3,81 %
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 860 EUR	11 010 EUR
	Éves átlagos hozam	-1,39 %	1,95 %
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	12 440 EUR	13 020 EUR
	Éves átlagos hozam	24,42 %	5,42 %

#### 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 függnak, 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	685 EUR	1 693 EUR
Éves költséghatás (*)	6,9%	3,0% 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 4,9% lesz a költségek előtt és 2,0% a költségek után.

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

## A költségek összetétele

<b>Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor</b>		<b>Ha Ön 1 év után kilép</b>
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
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,58%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés, vagy újonnan indított termék esetén becsült költség.	158 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,27%-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.	27 EUR
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
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](mailto:queries@invesco.com) címre.

További információért tekintse meg a Befektetési panaszok kezelésével kapcsolatos tájékoztatót a következő címen: [www.invescomanagementcompany.lu](http://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](http://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](http://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.