

## 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 Eurozone Equity Fund (az „Alap”), az Invesco Funds (az „Esernyőalap”) részalapja, „A” osztály, éves hozamfizető – EUR (a „Részvényosztály”)

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

**ISIN:** LU2582393695

<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 célja, hogy hosszú távon túlteljesítse az MSCI EMU Index (Net Total Return) indexet, valamint közép- és hosszú távon támogassa az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérést.

– Az Alap olyan euróövezeti vállalatok részvényeibe fektet, amelyek a befektetéskezelő megítélése szerint képesek és hajlandók a referenciaértéknél, az MSCI EMU Index (Net Total Return) indexnél nagyobb mértékben csökkenteni szén-dioxid-kibocsátásukat.

– Az Alap szűrés alkalmazásával kizárja azokat a vállalatokat, amelyek nem felelnek meg az Alap ESG-kritériumainak, ideértve többek között a környezetet hátrányosan érintő bizonyos területeken, például a szénkitermelésben és -előállításban, a nem hagyományos olaj- és gázágazatban, valamint egyéb, nem az éghajlatváltozáshoz kapcsolódó területeken, mint például a dohányágazatban való érintettségük alapján.

– Az Alap aktív kezelés alatt áll, és a kezelését nem korlátozza a referenciaértékként meghatározott MSCI EMU 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 körrel 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 közzétételekről szóló (EU) 2013/2088 rendelet 8. cikke szerint.

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

– A befektetésből származó jövedelmek kifizetése évente történik.

### Megcélzott lakossági befektető

Az Alapot azoknak a befektetőknek szánjuk, akik hosszú távon az MSCI EMU Index (Net Total Return) túlteljesítését célozzák meg, 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 részalappok eszközei és kötelezettségei a luxemburgi jog alapján elkülönülnek egymástól. Az Alap eszközei nem használhatók fel az Esernyőalaphoz tartozó másik részalap kötelezettségeinek teljesítésére.

– Önnek jogában áll, hogy kérésére erről az Alapról egy másik alappra 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](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 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 és megfelelő referenciaérték 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 proxy-befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyvtípus egy január 2016 és január 2021 között végrehajtott proxy-befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyvtípus egy június 2016 és június 2021 között végrehajtott proxy-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	1 560 EUR	1 580 EUR
	Éves átlagos hozam	-84,35 %	-30,84 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7 790 EUR	8 470 EUR
	Éves átlagos hozam	-22,07 %	-3,27 %
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 120 EUR	12 740 EUR
	Éves átlagos hozam	1,21 %	4,96 %
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	13 680 EUR	15 370 EUR
	Éves átlagos hozam	36,77 %	8,98 %

#### 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 függnek, 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 forgatókönyv szerint teljesít.

- 10 000 EUR kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség	711 EUR	2 146 EUR
Éves költséghatás (*)	7,1%	3,3% 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 8,3% lesz a költségek előtt és 5,0% 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 1,90%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés, vagy újonnan indított termék esetén becsült költség.	190 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,21%-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.	21 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:** Mivel ez a termék nem rendelkezik egy teljes naptári évre visszamenő múltbéli teljesítményadattal, nem áll rendelkezésre elegendő adat a múltbéli teljesítmény kellően hatékony megítélésére.