
Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Invesco Social Progress Fund A-Acc -osuudet

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Invesco Management S.A., joka kuuluu Invesco Groupiin

ISIN: LU0194779913

Verkkosivusto: <http://www.invescomanagementcompany.lu>

Ottakaa yhteyttä numeroon +353 1 439 8100, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän Invesco Management S.A. valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Luxemburgissa.

Invesco Management S.A. on saanut toimiluvan Luxemburgissa, ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 28. huhtikuuta 2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on Invesco Funds -rahaston ("sateenvarjarahasto") alarahasto, avoin sateenvarjosijoitusrahasto, joka on perustettu Luxemburgin lakien mukaan ja harmonisoitu siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä koskevan EU:n neuvoston direktiivin 2009/65/EY mukaisesti.

Sijoitus aika

Rahastolla ei ole erääntymispäivää. Rahaston voi lakkauttaa vain tarjousesitteessä esitettyjen ehtojen mukaisesti.

Tavoitteet

- Rahaston tavoitteena on vaikuttaa yhteiskuntaan positiivisesti jäljempänä kuvatulla tavalla sekä saavuttaa pääomankasvua pitkällä aikavälillä.
- Rahasto pyrkii sijoittamaan maailmanlaajuisesti ensisijaisesti sellaisten yritysten osakkeisiin, jotka edistävät positiivisesti tiettyjä yhteiskunnallisiin ongelmiin liittyviä Yhdistyneiden kansakuntien kestävän kehityksen tavoitteita (SDG).
- Rahaston hoitamisessa käytetään kvantitatiivisia menetelmiä sekä selkeästi määritettyä sijoitusprosessia, jotta salkun allokoinnissa keskitytään mahdollisimman paljon yhteiskunnallisiin tavoitteisiin ja niiden vaikutuksiin. Kvantitatiivisilla menetelmillä tarkoitetaan matemaattisia, loogisia ja tilastotieteellisiä tekniikoita, joita käytetään osakkeiden valinnassa.
- Sisäisiä, kolmannen osapuolen seuloja sekä luonnollisen kielen käsittelyn (NLP) algoritmeja käyttämällä rahastosta suljetaan pois yrityksiä, jotka altistuvat merkittävästi kiistanalaiselle toiminnalle, jonka ei katsota olevan yhteiskunnallista tai kestävää kehitystä tukevaa toimintaa.
- NLP on tekoälyn osa-alue, jolla tutkitaan tietokoneiden ja ihmisten välistä vuorovaikutusta tavoitteena lukea, tulkita ja ymmärtää kieltä sijoitussalkun rakentamiselle hyödyllisellä tavalla.
- Rahastonhoitaja suorittaa investointiprosessin aikana optimointiprosessin, jolla maksimoidaan julkishyödykkeiden tuotto. Prosessissa valitaan yritykset, joilla on suurin myönteisesti yhteiskunnallisiin YK:n kestävän kehityksen tavoitteisiin vaikuttaneesta toiminnasta johdettu tuotto. Rahastonhoitaja ottaa yritysten valinnassa huomioon myös arvon, laadun ja kasvuvauhdin kaltaisiin tekijöihin liittyvät kriteerit.
- Rahasto käyttää seuloja sulkeakseen pois yritykset ja/tai liikkeeseenlaskijat, jotka eivät täytä rahaston kriteerejä useiden muiden ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien mittareiden perusteella. Tällaisia ovat esimerkiksi EU-asetusten mukaan huomioitavat pääasialliset haitalliset vaikutukset sekä se, missä määrin yritys ja/tai liikkeeseenlaskija on osallisena esimerkiksi fossiilisten polttoaineiden toimialoilla, hiileen tai ydinvoimaan liittyvässä toiminnassa, bitumipitoisen hiekan ja öljyliuskeen talteenotossa, vesisäilytyksessä tai arktisissa porauksissa.
- Rahastoa hoidetaan aktiivisesti eikä sitä ole sidottu MSCI World Index (Net Total Return) -vertailuarvoon, jota käytetään vain vertailuun. Vaikka vertailuarvo ei ole rahaston kestävän sijoitustavoitteen mukainen, se on soveltuva edustaja laajemmalle sijoitusuniversumille, joten on todennäköistä, että suurin osa rahaston omistuksista on myös vertailuarvon osatekijöitä. Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, minkä vuoksi rahaston ja vertailuarvon päällekkäisyys muuttuu ja tämä asiakirja voidaan ajoittain päivittää.
- Rahastolla on laaja harkintavalta salkun muodostamiseen, minkä vuoksi arvopaperit, painotukset ja riskiominaisuudet eroavat vertailuarvosta. Siksi on odotettavissa, että rahaston riski- ja tuotto-ominaisuudet poikkeavat vertailuarvosta olennaisesti ajan myötä.
- Rahaston aiempi tuotto- ja arvonkehitys on julkaistu Invesco Management S.A:n verkkosivustossa, jossa näytetään myös vertailuarvo, mikäli sellainen on sovellettavissa.
- Rahaston tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen, joka on kuvattu kestäväyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (EU) 2019/2088 artiklassa 9.
- Rahaston osuuksia voi ostaa ja myydä minä tahansa tarjousesitteessä määriteltynä kaupankäyntipäivänä.
- Sijoituksista saadut tulot sijoitetaan uudelleen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on suunnattu sijoittajille, jotka tavoittelevat pitkäaikaista pääoman kasvua, joilla ei ehkä ole tarkkaa taloudellista asiantuntemusta mutta jotka voivat tehdä päteviä sijoituspäätöksiä tämän asiakirjan ja tarjousesitteen perusteella, joiden riskinottokyky vastaa alla esitettyä riski-indikaattoria ja jotka ymmärtävät, ettei pääomaa taata tai suojata (100 % pääomasta on alttiina riskille).

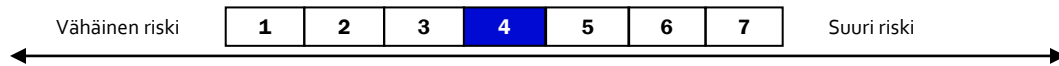
Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch. Sijoituksesta voi olla veroseuraamuksia sijoittajan asuin- ja/tai kotimaassa. Invesco Management S.A. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa. Sateenvarjarahastossa on useita alarahastoja. Alarahastojen varat ja veloitteet ovat Luxemburgin lain mukaan erilliset. Rahaston varoja ei voi käyttää sateenvarjarahaston muiden alarahastojen veloitteiden täyttämiseen. Tämän rahaston osakkeita voi pyynnöstä vaihtaa toiseen rahastoon. Lisätietoja on tarjousesitteessä. Tässä avaintietoasiakirjassa kuvataan yksi osakeluokka. Rahastossa voi olla saatavana useita osakeluokkia. Saat lisätietoja paikallisista Invesco-verkkosivustoista. Osakeluokan viimeisimmät hintatiedot on julkaistu verkkosivustollamme sekä Reutersin, Bloombergin ja Morningstarin sivuilla. Tiedot Invesco Management S.A:n päivitetystä palkkiopolitiikasta, mukaan lukien rajoituksetta kuvaus palkkioiden ja etuuksien

laskentatavoista, palkkioiden ja etuuksien myöntämisestä vastaavien henkilöiden nimet ja palkkiotoimikunnan kokoonpano, ovat saatavilla osoitteessa www.invescomanagementcompany.lu. Maksuton kappale on saatavana rahastoyhtiöltä. Tarjousesitteen, vuosikertomuksen ja puolivuotiskatsaukset saa maksutta rahaston rekisterinpitäjältä ja omistustietojen ylläpitäjältä osoitteesta The Bank of New York SA/NV, Luxembourg Branch, BP 648, L-2016 Luxembourg, lähettämällä sähköpostia osoitteeseen queries@invesco.com tai verkkosivustoltamme: www.invesco.com. Tarjousesite on saatavana englanniksi, ranskaksi, espanjaksi, italiaksi ja saksaksi, ja vuosikertomukset ja osavuositarkastukset ovat saatavina englanniksi ja saksaksi. Tarjousesite ja vuosikertomukset sekä osavuositarkastukset valmistellaan koko sateenvarjorahastolle.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipöytätasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa PRIIP-tuotteiden kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Joissakin tapauksissa sijoittaja saa maksuja paikallisesta valuutasta poikkeavassa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Muut riskit, esimerkiksi ESG-riskit ja johdannaisten riskit, saattavat vaikuttaa rahastoon. Lisätietoja on tarjousesitteessä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkökulma osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkökulma tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – helmikuu 2023.

Kohtuullinen näkökulma tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2014 – helmikuu 2019.

Suotuisa näkökulma tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2016 – lokakuu 2021.

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 370 EUR	1 400 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-86,28 %	-32,50 %
Epäsuotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 500 EUR	8 740 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,98 %	-2,65 %
Kohtuullinen näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 490 EUR	15 810 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,90 %	9,59 %
Suotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 660 EUR	18 460 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	36,61 %	13,04 %

Mitä tapahtuu, jos Invesco Management S.A. on maksukyvytön?

Rahaston varat erotetaan Invesco Management S.A:n varoista. Lisäksi Invesco-rahastojen säilytysyhteisönä toimiva The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxemburgin haarakonttori ("säilytysyhteisö") vastaa rahaston kaikkien varojen säilytyksestä. Näin ollen tilanteella, jossa Invesco Management S.A. todetaan maksukyvyttömäksi, ei ole taloudellista vaikutusta rahastoon. Lisäksi rahaston varat erotetaan säilytysyhteisön varoista, mikä rajoittaa rahastolle aiheutuvaa riskiä tilanteessa, jossa säilytysyhteisö todetaan maksukyvyttömäksi. Sijoittaja on rahastossa osakkeenomistaja, joten tälle ei ole tarjolla korvaus- tai takausjärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	649 EUR	2 107 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	6,5%	2,8% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 12,4 prosenttia ennen kuluja ja 9,6 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Enintään 5 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	Enintään 500 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,35 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu odotettuihin todellisiin kuluihin.	135 EUR
Liiketoimikulut	0,14 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	14 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Juokseviin kuluihin sovelletaan harkinnanvaraista enimmäisprosenttia, joka on tällä hetkellä 1,35 %. Tällä harkinnanvaraisella enimmäisprosentilla saattaa olla positiivinen vaikutus osakeluokan tuotto- tai arvonkehitykseen.

Sijoittajalta peritään rahaston vaihdon yhteydessä enintään 1 %:n merkintäpalkkio uuden rahaston osakkeiden ostosta.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Sijoitusajaksi on valittu viisi (5) vuotta, koska rahasto sijoittaa pitkäaikaisesti.

Osakkeita voi myydä minä tahansa tarjousesitteessä määriteltynä kaupankäyntipäivänä.

Jos sijoittaja myy osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa ennen kuin viisi vuotta on kulunut umpeen, on vähemmän todennäköistä, että rahasto on saavuttanut tavoitteensa. Tästä ei kuitenkaan aiheudu lisäkuluja sijoittajalle.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen rahastosta, Invesco Management S.A:sta tai rahastosta neuvoja antavasta tai sitä myyvistä henkilöstä, toimita valitus kirjallisena The Bank of New York SA/NV:n Luxemburgin haarakonttoriin osoitteeseen BP 648, L2016 Luxembourg tai Invesco Management S.A:lle osoitteeseen 37a Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg tai lähetä sähköpostia osoitteeseen queries@invesco.com.

Jos et ole tyytyväinen valitukseesi saamaasi vastaukseen, voit saattaa asian Luxemburgin valvontaviranomaisen käsiteltäväksi lähettämällä postia osoitteeseen Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), 283 route d’Arlon, L-2991 Luxembourg, sähköpostia osoitteeseen reclamation@cssf.lu tai ottamalla yhteyttä muulla CSSF:n hyväksymällä tavalla.

Katso lisätietoja sijoittajien valitusten käsittelyilmoituksesta osoitteessa www.invescomanagementcompany.lu.

Muut olennaiset tiedot

Osakkeenomistajat saavat muuta rahastoa koskevaa tietoa osoitteesta www.invescomanagementcompany.lu ja paikallisista Invesco-verkkosivustoista.

10 edellisen vuoden tuottotiedot ovat saatavilla osoitteessa <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

Edellisen vuoden tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteessa <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.