



Avaintietoesite

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

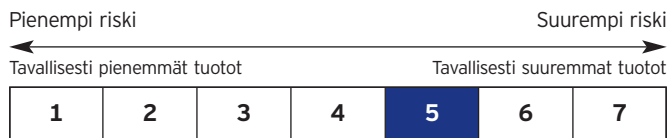
Invesco Balanced-Risk Allocation Fund ("rahasto") Invesco Funds:n ("sateenvarjorahasto") alarahasto Osakelaji A kasvuosuus - EUR (ISIN: LU0432616737) ("osakelaji")

Rahastoa hallinnoi Invesco Management S.A., joka kuuluu Invesco Groupiin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahaston tavoitteena on saavuttaa markkinasyklin aikana positiivinen kokonaistuotto, joka korreloi vähän tai kohtalaisesti perinteisten rahoitusmarkkinaindeksien kanssa.
- Rahasto aikoo sijoittaa maailmanlaajuisesti pääasiassa yritysten osakkeisiin, velkainstrumentteihin (jotka ovat sellaisten hallitusten tai yritysten liikkeeseen laskemia, joiden luottoluokitus on vähintään Standard and Poor's -luottoluokituslaitoksen B- tai kyseistä luokitusta vastaava) sekä hyödykkeisiin.
- Rahasto aikoo sijoittaa varoihin, joiden odotetaan tuottavan eri tavoin markkinasyklin kolmessa vaiheessa, jotka ovat laskusuhdanne, ei-inflatorinen kasvu ja inflatorinen kasvu.
- Rahasto voi käyttää huomattavassa määrin johdannaisia (monimutkaisia sijoitusvälineitä) tarkoituksenaan (i) pienentää riskiä ja/tai hankkia lisäpääomaa tai tuottoa ja/tai (ii) saavuttaa rahaston sijoitustavoitteet tuottamalla vaihtelevan suuruinen vipuvaikutus (eli tilanne, jossa rahaston altistus markkinoille ylittää rahaston nettoarvon).
- Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti eikä sitä ole sidottu 60% MSCI World Index EUR-Hedged (Net Total Return) & 40% JP Morgan GBI Global Europe (Traded) Index (Total Return), jota käytetään vain vertailuun. Vertailuindeksi on soveltuva edustaja rahaston riskiprofiilille, mutta se ei heijasta sijoitusstrategiaa, minkä vuoksi päällekkäisyys on vähäistä.
- Katso alta kohta Aiempi tuotto- tai arvonkehitys, jossa mahdollinen asianomainen vertailuindeksi näytetään.
- Osakkeita voi ostaa ja myydä minä tahansa rahastoesitteessä määriteltynä kaupankäyntipäivänä.
- Sijoituksista saadut tulot sijoitetaan uudelleen.

Riski-tuottoprofiili



- Osakelaji kuuluu riskiluokkaan 5 johtuen sen aikaisemmasta hinnanvaihtelusta tai simuloituista tiedoista.
- Koska osakelajin riskiluokka on määriteltä aiempien tuottotietojen perusteella, se ei välttämättä ennusta luotettavasti osakelajin tulevaa riskiprofiilia.
- Riskiluokka voi muuttua tulevaisuudessa, eikä sitä voida taata.
- Alhaisintaan riskiluokka ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Muut riskit

- Sijoitusten ja niistä saatavien tulojen arvo voi laskea yhtä hyvin kuin nousta, eikä sijoittaja saa välttämättä takaisin koko sijoittamaansa summaa.
- Yritysten osakkeita pidetään yleisesti riskipitoisina sijoituksina, ja ulkoiset tekijät voivat saada aikaan vaihtelua rahaston arvossa.
- Korkomuutokset johtavat rahaston arvon vaihteluihin.
- Sijoittamista hyödykkeille altistaviin sijoitusvälineisiin pidetään yleensä riskipitoisena, ja tällaiset sijoitukset voivat aiheuttaa rahaston arvon suurta vaihtelua.
- Rahasto voi käyttää johdannaisia (monimutkaisia sijoitusvälineitä) sijoitustarkoituksessa mikä voi aiheuttaa rahastoon merkittävän vipuvaikutuksen ja voi johtaa rahaston arvon suuriin vaihteluihin.
- Rahasto voi sijoittaa dynaamisesti eri omaisuususeriin/omaisuuslajeihin, mikä voi johtaa riskiprofiilin kausittaisiin muutoksiin, heikompaan tuottoon ja/tai suurempiin kaupankäyntikuluihin.
- Rahastoesitteen kohdassa 8 on yksityiskohtaisempi kuvaus tähän rahastoon kohdistuvista riskeistä.

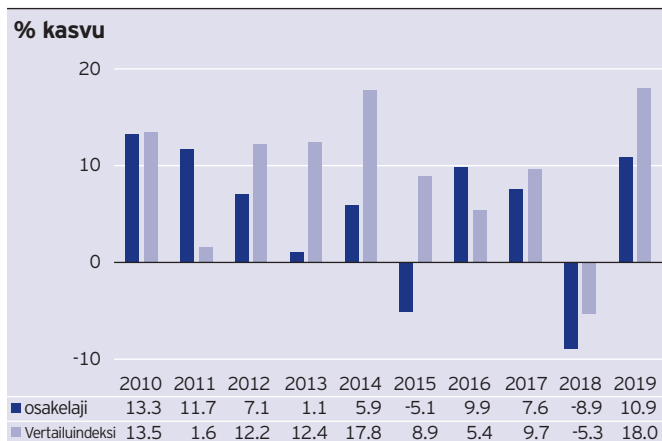
Kulut

Sijoittajan maksamia palkkioita käytetään rahaston toiminnan kattamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukulut. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	5.00%
Lunastuspalkkio	Ei yhtään
Esitetyt kulut ovat enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista.	
Osakelajista vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	1.63%
Osakelajista erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei yhtään

- Mainitut merkintäpalkkiot ovat enimmäispalkkioita. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Pyydä lisätietoja rahoitusneuvojaltasi tai jakelijalta.
- Juoksevien kulujen määrä perustuu elokuussa 2020 päättyneen tilikauden annualisoituihin kustannuksiin. Tämä luku voi vaihdella vuosittain. Se ei sisällä kaupankäyntikuluja, lukuun ottamatta rahaston maksamia merkintä- ja lunastuspalkkioita toisen rahaston osakkeiden/osuuksien ostamisesta tai myymisestä.
- Sijoittajalta peritään rahaston vaihdon yhteydessä enintään 1 %:n merkintäpalkkio uuden rahaston osakkeiden ostosta.
- Lisätietoja kuluista on rahastoesitteen kohdissa 4 ja 9 sekä liitteessä A.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Rahaston liikkeeseenlaskupäivä: 01/09/2009.
- Osakelajin liikkeeseenlaskupäivä: 01/09/2009.
- Rahaston perusvaluutta on EUR.
- Osakelajin aiemman tuotto- tai arvonkehityksen laskennassa käytetty valuutta on EUR.
- Tuotosta on vähennetty juoksevat kulut ja kaupankäyntikulut, ja se sisältää uudelleen sijoitetut bruttotulot. Laskennassa ei ole huomioitu merkintä- tai lunastuspalkkioita.
- Koska rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, osakelajin tuoton ei ole tarkoitus seurata vertailuindeksiin 60% MSCI World Index EUR-Hedged (Net Total Return) & 40% JP Morgan GBI Global Europe (Traded) Index (Total Return) ("vertailuindeksi") tuottoa. Ennen 30.11.2015 osakelajin tuottoa vertailtiin eri vertailuindeksiin tuottoon: 60% MSCI World Index (Net Total Return) & 40% JP Morgan GBI Global Europe (Traded) Index (Total Return).
- Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.

Käytännön tiedot

- Säilytyskeskus: The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch.
- Luxemburgin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukselliseen asemaan, ja sijoituksesta voi olla veroseuraamuksia hänen asuin ja/tai kotimaassaan.
- Invesco Management S.A. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.
- Sateenvarjorahastossa on useita alarahastoja. Alarahastojen varat ja veloitteet ovat Luxemburgin lain mukaan erilliset. Näin ollen rahaston varoja ei voi käyttää sateenvarjorahaston muiden alarahastojen veloitteiden täyttämiseen.
- Tämän rahaston osakkeet voi vaihtaa pyydetessä toiseen rahastoon, jolloin maksettavaksi tulee merkintäpalkkio. Rahastoesitteen kohdassa 5 on lisätietoja.
- Rahastossa voi olla saatavana useita osakelajeja. Lisätietoja on verkkosivustollamme.
- Osakelajin viimeisimmät hintatiedot on julkaistu verkkosivustollamme sekä Reutersin, Bloombergin ja Morningstarin sivuilla.
- Tiedot hallinnointiyhtiö 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 hallinnointiyhtiön verkkosivustolla osoitteessa www.invescomanagementcompany.lu. Maksuton kappale on saatavana hallinnointiyhtiöltä.
- Lisätietoja on rahastoesitteessä, vuosikertomuksissa ja osavuositarkastuksissa, jotka saa maksutta rahaston tietojenkäsittelijältä osoitteesta International Financial Data Services, Bishop's Square, Redmond's Hill, Dublin 2, Irlanti (puhelin +353 1 439 8100, faksi +353 1 439 8400), hallinnointiyhtiöltä osoitteesta 37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxemburg, lähettämällä sähköpostia osoitteeseen queries@dub.invesco.com tai verkkosivustoltamme: www.invesco.com. Rahastoesite on saatavana englanniksi, ranskaksi, espanjaksi, italiaksi ja saksaksi, ja vuosikertomukset ja osavuositarkastukset ovat saatavina englanniksi ja saksaksi.