



Nøkkelinformasjon for investorer

I dette dokumentet får du nøkkelinformasjon for investorer om dette Fondet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Opplysningene er lovpålagte og har til formål å hjelpe deg med å forstå fondets oppbygning samt risikoene som er forbundet med å investere i Fondet. Du tilrådes å lese dokumentet for å kunne treffe en kvalifisert investeringsbeslutning om eventuell investering.

Invesco Balanced-Risk Allocation Fund ("Fondet")

Et underfond av Invesco Funds ("Paraplyfondet")

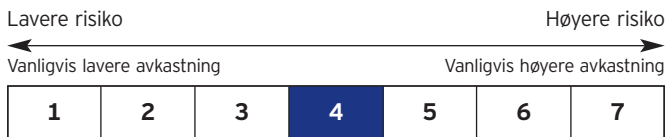
Klasse A akkumulering - EUR (ISIN: LU0432616737) ("Andelsklassen")

Fondet forvaltes av Invesco Management S.A., en del av Invesco Group.

Formål og investeringspolitikk

- Fondets mål er å oppnå positiv totalavkastning i løpet av en markedssyklus samtidig som det holdes lav til moderat korrelasjon til tradisjonelle finansmarkedsindekser.
- Fondet har til hensikt å få global eksponering hovedsakelig mot aksjer i selskaper, gjeldsinstrumenter (utstedt av statlige myndigheter eller selskaper med et minstekrav til kredittrating på B- av Standard & Poor's ratingbyrå, eller tilsvarende) og råvarer.
- Fondet har til hensikt å få eksponering i aktiva som forventes å oppnå forskjellige resultater i de tre stadiene i markedssyklusen, dvs. konjunkturedgang, ikke-inflasjonsdrivende vekst og inflasjonsdrivende vekst.
- Fondet kan benytte derivater (komplekse instrumenter) i vesentlig grad for å (i) redusere risikoen og/eller generere ekstra kapital eller inntekter og/eller (ii) oppnå fondets investeringsmål ved å generere en varierende grad av giring (dvs. at fondet oppnår en markedseksponering som overstiger fondets netto aktivaverdi).
- Fondet forvaltes aktivt innenfor sine mål og er ikke begrenset av et benchmark.
- Du kan kjøpe og selge andeler i fondet på enhver handelsdag iht. definisjonen i prospektet.
- Eventuell inntekt fra investeringen vil bli reinvestert.

Risiko- og avkastningsprofil



- Andelsklassen er i risikokategori 4 på bakgrunn av stigninger og fall i prisen eller simulerte data historisk sett.
- I og med at andelsklassens risikokategori er beregnet på grunnlag av historiske data, er den ikke nødvendigvis en pålitelig indikasjon på andelsklassens fremtidige risikoprofil.
- Risikokategorien kan endre seg i fremtiden og er ikke garantert.
- Den laveste risikokategorien betyr ikke at investeringen er uten risiko.

Andre risikofaktorer

- Verdien av investeringene og inntekter fra dem kan både falle og stige, og du er ikke sikret å få tilbake hele beløpet du investerte.
- Aksjer i selskaper anses generelt som høyrisikoinvesteringer og kan resultere i at fondets verdi svinger på grunn av ytre faktorer.
- Endringer i rentesatser fører til svingninger i fondets verdi.
- Investering i instrumenter som gir eksponering i råvarer, anses generelt å være av høy risiko, hvilket kan føre til store svingninger i fondets verdi.
- Fondet benytter derivater (komplekse instrumenter) for investeringsformål. Dette kan føre til at fondet kan bli betydelig giret hvilket medfører at fondets verdi kan gjennomgå store svingninger.
- Fondet kan investere på en dynamisk måte i aktiva/aktivaklasser, noe som kan resultere i periodiske endringer i risikoprofil, underresultater og/eller høyere transaksjonskostnader.
- En mer detaljert beskrivelse av risikofaktorer som gjelder dette fondet, fremgår av punkt 8 i prospektet.

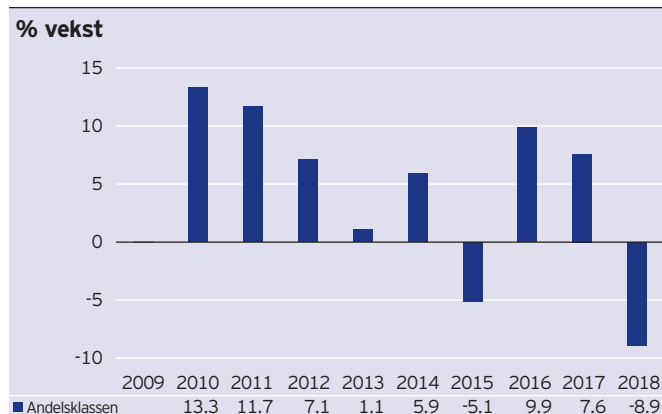
Gebyrer

Gebyrene du betaler, brukes til å betale omkostningene ved å drive fondet, inkludert kostnadene til markedsføring og distribusjonen. Disse gebyrene reduserer den potensielle veksten til investeringen.

Éngangsgebyrer belastet før eller etter at du investerer	
Tegningsgebyr	5.00%
Innløsningsgebyr	Ingen
Gebyrene som vises ovenfor, er det maksimale beløpet som kan trekkes fra pengene dine før de investeres.	
Gebyr som belastes Andelsklassen i løpet av et år	
Løpende gebyrer	1.62%
Gebyrer som belastes Andelsklassen på visse betingelser	
Resultatprovisjon	Ingen

- Eventuelt tegningsgebyr som er oppgitt, representerer en maksimumsverdi. Hvis gebyr er oppgitt, vil du i noen tilfeller betale mindre. Nærmere informasjon får du hos din finansrådgiver eller distributør.
- Tallet for løpende gebyrer er basert på utgifter omregnet til årsbasis for perioden som ble avsluttet i august 2019. Dette beløpet vil kunne variere fra år til år. Det utelukker porteføljetransaksjonskostnader bortsett fra eventuelt tegnings-/innløsningsgebyr betalt av fondet ved kjøp og salg av andeler/enheter i et annet fond.
- Hvis du bytter fond, må du betale et maksimalt byttegebyr på 1 % på det nye fondet.
- Ytterligere informasjon om gebyrer finner du i seksjon 4, seksjon 9 og appendiks A i fondets prospekt.

Tidligere resultater



- Fondets lanseringsdato: 01/09/2009.
- Andelsklassens lanseringsdato: 01/09/2009.
- Fondets basisvaluta er EUR.
- Tidligere resultat for andelsklassen er beregnet i EUR.
- Resultatet beregnes etter fratrekk av løpende gebyrer og inkluderer reinvestert bruttoinntekt. Eventuelle tegnings-/innløsningsgebyrer er ikke tatt med i beregningen.
- Tidligere resultater er ingen indikasjon på fremtidig resultat.

Praktisk informasjon

- Depotmottaker: Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch.
- Skattereglene i Luxembourg vil kunne påvirke din personlige skattemessige stilling, og dette kan ha skattemessige konsekvenser i landet du bor i og/eller ditt hjemland.
- Invesco Management S.A. kan bare holdes ansvarlig på grunnlag av noe som står i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktig eller ikke i samsvar med relevante deler av prospektet.
- Paraplyfondet er bygget opp med forskjellige underfond. Aktivaene og forpliktelsene til hvert av underfondene er adskilt iht. luxembourgsk lov. Derfor vil ikke fondets aktiva være tilgjengelig for å innfri forpliktelsene til et annet underfond innenfor paraplyfondet.
- Mot å betale et byttegebyr har du rett til å bytte fra dette fondet over til et annet. Se punkt 5 i fondets prospekt for mer informasjon.
- Det er flere andelsklasser tilgjengelige i dette fondet. Du finner mer informasjon på vårt nettsted.
- Du kan sjekke den siste kursen for andelsklassen på nettstedet vårt samt hos Reuters, Bloomberg og Morningstar.
- Informasjon om de oppdaterte retningslinjene for godtgjørelser er tilgjengelig på nettstedet til forvaltningsselskapet, Invesco Management S.A., inkludert, men ikke begrenset til en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og fordeler blir beregnet og identiteten til de som er ansvarlige for tildeling av godtgjørelse og fordeler, inkludert sammensetningen av godtgjørelseskomiteen til forvaltningsselskapet, på www.invescomanagementcompany.lu, og kan fås gratis fra forvaltningsselskapet.
- Ytterligere opplysninger finnes i prospektet og i års- og halvårsrapportene som fås gratis fra fondets databehandlingsagent, International Financial Data Services, Bishop's Square, Redmond's Hill, Dublin 2, Irland, telefon +353 1 439 8100, faks +353 1 439 8400, eller hos forvaltningsselskapet, 37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg, eller ved å sende e-post til queries@dub.invesco.com eller på vårt nettsted: www.invesco.com. Prospektet er tilgjengelig på engelsk, fransk, spansk, italiensk og tysk, og rapportene er tilgjengelig på engelsk og tysk.