
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 Asia Asset Allocation Fund A-Acc -osuudet

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

ISIN: LU0367026217

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 01 tammikuuta 2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on Invesco Funds -rahaston ("sateenvarjorahasto") 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 saavuttaa tuottoa ja pääoman kasvua pitkällä aikavälillä.
- Rahasto pyrkii sijoittamaan ensisijaisesti Aasian ja Tyynenmeren alueen yritysten osakkeisiin ja velkainstrumentteihin (mukaan lukien ehdolliset vaihtovelkakirjat).
- Rahaston määrittämisen mukaan Aasian ja Tyynenmeren alueeseen kuuluu Intian niemimaa sekä Australaasia, mutta ei Japani.
- Rahasto voi sijoittaa taloudellisissa vaikeuksissa olevien liikkeeseenlaskijoiden velkainstrumentteihin (ongelmallisiin arvopapereihin).
- Poikkeustilanteissa rahasto voi sijoittaa enintään 100 % nettoarvostaan rahamarkkinainstrumentteihin.
- 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 suuruisen vipuvaikutuksen (eli tilanne, jossa rahaston markkina-altistus ylittää rahaston nettoarvon).
- Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti eikä sitä verrata tai ole sidottu vertailuarvoon.
- Rahasto edistää ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyviä kriteerejä, jotka on kuvattu kestäväyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (EU) 2019/2088 artiklassa 8.
- Osakkeita voi ostaa ja myydä minä tahansa tarjousesitteessä määriteltynä kaupankäyntipäivänä.
- Sijoituksista saadut tulot sijoitetaan uudelleen.

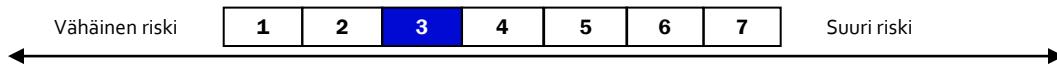
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

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

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. Sateenvarjorahastossa on useita alarahastoja. Alarahastojen varat ja velvoitteet ovat Luxemburgin lain mukaan erilliset. Rahaston varoja ei voi käyttää sateenvarjorahaston muiden alarahastojen velvoitteiden 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 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti 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 esitetyssä indikaattorissa.

Muut riskit, esimerkiksi likviditeettiriskit, ongelmayhtiöiden arvopapereiden riskit, ehdollisten vaihtovelkakirjojen riskit, Stock Connect -riskit, ESG-riskit ja johdannaisten riskit, saattavat vaikeuttaa

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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2021 – lokakuu 2022.

Kohtuullinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2013 – toukokuu 2018.

Suotuisa näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2016 – tammikuu 2021.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: USD 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.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 160 USD	4 560 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-58,36 %	-14,53 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 650 USD	6 040 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-33,48 %	-9,59 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 660 USD	10 160 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,45 %	0,31 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 080 USD	12 950 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	20,79 %	5,31 %

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 kattamiseen. 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 näköymän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 USD.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	720 USD	1 763 USD
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	7,2%	3,3% 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 3,6 prosenttia ennen kuluja ja 0,3 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 USD
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,69 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	169 USD
Liiketoimikulut	0,51 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	51 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

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>.