

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu: Invesco Euro Bond Fund (ďalej len „fond“), podfond fondov spoločnosti Invesco (ďalej len „zastrešujúci fond“), akumulácia triedy A – EUR (ďalej len „trieda akcií“)

Tvorca PRIIP: Invesco Management S.A. (ďalej len „IMSA“), súčasťou skupiny Invesco Group

ISIN: LU0066341099

<http://www.invescoinvestmentcompany.lu> alebo zavolajte na telefónne číslo +353 1 439 8100, kde získate ďalšie informácie.

Spoločnosť IMSA a fond reguluje dozorná rada finančného sektora Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) v Luxemburgu. CSSF je zodpovedná za dohľad nad spoločnosťou IMSA v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami (ďalej len „KID“).

Tento KID je presný dňa 7. mája 2025.

O aký produkt ide?

Typ

Zastrešujúci fond založený podľa luxemburských zákonov a harmonizovaný podľa smernice Rady EÚ 2009/65/ES o podnikoch kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKICP).

Doba platnosti

Fond nemá dátum splatnosti a môže byť ukončený len v súlade s podmienkami uvedenými v prospekte.

Ciele

- Cieľom fondu je dosiahnuť dlhodobý kapitálový rast spolu s príjmami.
- Fond bude investovať predovšetkým do dlhových nástrojov denominovaných v eurách.
- Fond môže využívať požíčanie cenných papierov na účely efektívnej správy portfólia.
- Fond bude investovať do dlhových nástrojov (vrátane podmienených konvertibilných cenných papierov) vydaných na celom svete vládami alebo spoločnosťami.
- Fond môže investovať do dlhových nástrojov, ktoré majú finančné ťažkosti (cenné papiere pod cenou).
- Fond môže tiež získať expozíciu voči sekuritizovanému dlhu.
- Fond môže v značnej miere využívať deriváty (komplexné nástroje) s cieľom (i) znížiť riziko alebo vytvoriť dodatočný kapitál alebo príjem alebo (ii) splniť investičné ciele fondu tak, že vytvorí rôzne výšky pákového efektu (t. j. fond dosiahne trhovú expozíciu nad rámec čistej hodnoty aktív fondu).
- Fond je aktívne spravovaný a nie je obmedzený svojím benchmarkom, Bloomberg Euro Aggregate Index (celkový zisk), ktorý sa používa na porovnávací účely. Aj napriek tomu, že je benchmark vhodnou náhradou investičnej stratégie, je pravdepodobné, že väčšina emitentov v podfonde sú aj komponentmi benchmarku. Keďže ide o aktívne spravovaný fond, toto prekrytie sa zmení a toto vyhlásenie sa môže sporadicky aktualizovať.
- Keďže fond má voľnú ruku pri vytváraní portfólia, očakáva sa, že časom sa charakteristika rizík a výnosov fondu môže materiálne výrazne odlišiť od benchmarku.
- Fond podporuje environmentálne, sociálne a správne (ESG) kritériá, na ktoré sa vzťahuje článok 8 nariadenia (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb.

– V rámci fondu môžete nakupovať a predávať akcie v ktorýkoľvek obchodný deň (ako je uvedené v prospekte).

– Všetky príjmy z vašej investície sa opätovne investujú.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je určený pre investorov, ktorí sa zameriavajú na dlhodobý rast kapitálu a výnosov, ktorí nemusia mať špecifické finančné znalosti, ale sú schopní urobiť informované investičné rozhodnutie na základe tohto dokumentu a prospektu, sú ochotní riskovať v súlade s nižšie uvedeným indikátorom rizika a chápu, že neexistuje žiadna záruka ani ochrana kapitálu (100 % kapitálu je v ohrození).

Praktické informácie

Depozitár: The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch (ďalej len „Depozitár“).

– Za akékoľvek vyhlásenie obsiahnuté v tomto dokumente, ktoré je zavádzajúce, nepresné alebo nezlučiteľné s príslušnými časťami prospektu, môže niesť zodpovednosť výlučne spoločnosť IMSA.

– Zastrešujúci fond je štruktúrovaný tak, že má rôzne podfondy. Aktíva a záväzky každého podfondu sú podľa luxemburského zákona oddelené. Aktíva fondu nebudú k dispozícii na plnenie záväzkov ďalších podfondov v rámci zastrešujúceho fondu.

– Presun z tohto fondu do iného fondu je povolený na požiadanie. Ďalšie informácie nájdete v prospekte.

– Tento dokument s kľúčovými informáciami charakterizuje jednu triedu akcií. V tomto fonde môže byť k dispozícii viac tried akcií. Viac informácií nájdete na miestnych webových stránkach spoločnosti Invesco. Najnovšiu cenu triedy akcií si môžete zistiť na našich webových stránkach a na stránkach spoločnosti Reuters, Bloomberg a Morningstar.

– Prospekt a výročné a polročné správy je možné získať bezplatne od agenta zodpovedného za registráciu a presun fondu, t. j. od spoločnosti The Bank of New York SA/NV, Luxembourg Branch, BP 648, L- 2016 Luxemburg, alebo e-mailom na adrese queries@invesco.com alebo na našej webovej lokalite: www.invesco.com. Prospekt je dostupný v anglickom, francúzskom, španielskom a nemeckom jazyku a správy v anglickom jazyku. Prospekt a správy sú vypracované pre celý zastrešujúci fond.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Nižšie riziko

1

2

3

4

5

6

7

Vyššie riziko

Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 roky/rokov. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť

Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

Potenciálne straty z budúceho výkonu sa tým hodnotia na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že by zlé trhové podmienky ovplyvnili schopnosť tvorcu PRIIP vyplatiť vás.

Nezabudnite na kurzovné riziko. Za určitých okolností môžete prijímať platby v inej mene, než je vaša miestna mena, takže konečný výnos, ktorý získate, môže závisieť od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko nie je zohľadnené vo vyššie uvedenom ukazovateli.

Na fond môžu mať vplyv ďalšie riziká, ako je likvidita, zadližené cenné papiere, podmienené prevoditeľné cenné papiere, ABS/MBS, ESG a deriváty. Ďalšie podrobnosti nájdete v prospekte.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledné/posledných 10 rokov/rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Tento nepriaznivý scenár nastal v prípade investície medzi mesiacmi október 2017 a október 2022.

Tento neutrálny scenár nastal v prípade investície medzi mesiacmi január 2019 a január 2024.

Tento priaznivý scenár nastal v prípade investície medzi mesiacmi december 2015 a december 2020.

Odporúčané obdobie držby: 5 roky/rokov

Príklad investície: EUR 10 000

Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 470 EUR	7 030 EUR
	Priemerný ročný výnos	-25,28 %	-6,80 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 620 EUR	8 310 EUR
	Priemerný ročný výnos	-23,81 %	-3,63 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 660 EUR	9 050 EUR
	Priemerný ročný výnos	-3,38 %	-1,98 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 520 EUR	11 130 EUR
	Priemerný ročný výnos	5,21 %	2,16 %

Čo sa stane, ak spoločnosť IMSA nebude schopná vyplácať?

Aktíva fondu sú oddelené od aktív spoločnosti IMSA. Depozitár je zodpovedný za úschovu aktív fondu. Z tohto dôvodu, ak spoločnosť IMSA nesplní svoje záväzky, nebude to mať žiadny priamy finančný vplyv na fond. Okrem toho budú aktíva fondu oddelené od aktív depozitára, čo obmedzuje riziko, že by mohol fond čeliť určitej strate v prípade zlyhania depozitára. Ako akcionár vo fonde nemá zavedený žiadny systém náhrad alebo záruk.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

– V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

– Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Celkové náklady	608 EUR	1 002 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	6,1%	2,1% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 0,1 % pred zohľadnením nákladov a -2,0 % po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	5,00 % sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. Žiadne ďalšie náklady sa vám už nebudú účtovať.	Do výšky 500 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže to však urobiť predajca.	0 EUR
Priebežné náklady [zrážané každý rok]		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,03 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku alebo na očakávaných nákladoch v prípade nového uvedenia.	103 EUR
Transakčné náklady	0,05 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	5 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

Ak zmeníte fond, zaplatíte maximálny poplatok za zmenu vo výške 1 % z vášho nového fondu.

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov/rokov

Zvolili sme 5 rokov, kedy fond dlhodobo investuje.

Svoje akcie vo fonde môžete predávať v ktorýkoľvek obchodný deň, ako je uvedené v prospekte.

Ak predáte časť alebo všetky svoje investície pred ukončením obdobia 5 rokov, bude menej pravdepodobné, že fond dosiahne svoje ciele, avšak, nebudú vám účtované žiadne dodatočné náklady.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak chcete podať sťažnosť na Fond, IMSA, alebo akúkoľvek osobu, ktorá radí alebo obchoduje s fondom, napíšte na adresu The Bank of New York SA/NV, pobočka Luxemburg, BP 648, L2016 Luxembourg alebo Invesco Management S.A., na adrese 37a Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxemburg alebo pošlite e-mail na adresu queries@invesco.com.

Ďalšie informácie nájdete v informačnom oznámení o vybavovaní sťažností investorov na adrese www.invescomanagementcompany.lu.

Ďalšie relevantné informácie

Politika odmeňovania: Informácie o aktuálnej politike odmeňovania spoločnosti IMSA, okrem iného vrátane opisu výpočtu odmien a prínosov a totožnosti osôb, ktoré sú zodpovedné za poskytovanie odmien a benefitov, vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie, sú k dispozícii na adrese www.invescomanagementcompany.lu a jej kópiu je možné získať od spoločnosti IMSA bezplatne.

Daň: Vplyv na vaše osobné daňové postavenie môže mať luxemburský daňový režim, ktorý môže vyvolať daňové dôsledky v krajine vášho bydliska alebo trvalého pobytu.

ESG: Ďalšie podrobnosti o rámci ESG, ktorý sa vzťahuje na fond, nájdete v dodatku B prospektu a v zverejnených informáciách týkajúcich sa udržateľnosti fondu, ktoré sú dostupné na webovej stránke spoločnosti IMSA a miestnych webových stránkach spoločnosti Invesco.

Ďalšie informácie o fonde sú akcionárom k dispozícii na adrese www.invescomanagementcompany.lu a prostredníctvom miestnych webových stránok spoločnosti Invesco.

Scenáre výkonnosti: Predchádzajúce scenáre výkonnosti produktu nájdete na webovej stránke <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

Minulá výkonnosť: Minulú výkonnosť produktu a benchmarku (v prípade potreby) za posledných 10 rokov nájdete na webovej stránke <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.