
Namen

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitve o morebitnem vlaganju. Dokument predstavlja slovenski prevod dokumenta s ključnimi informacijami, ki ga je izdal upravljavec. Prevod je namenjen seznanitvi strank Wiener Städtische zavarovalnice, podružnice v Ljubljani, s podatki o skladu.

Produkt

Ime produkta: Invesco Nippon Small/Mid Cap Equity Fund („sklad“), podsklad Invesco Funds („sklad skladov“), razred enot A Annual Distribution – USD, („razred enot“)

Proizvajalec PRIIP: Invesco Management S.A. (IMSA), del skupine Invesco Group

ISIN: LU0607522496

<http://www.invesco-management-company.lu> oder +353 1 439 8100 ZA VEČ INFORMACIJ.

IMSA in sklad nadzira Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) v Luksemburgu. CSSF je pristojna za nadzor IMSA glede dokumenta s ključnimi informacijami („KID“).

Ta dokument s ključnimi informacijami odraža stanje na dan 7. novembra 2023.

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Sklad je podsklad krovnega sklada, oblikovan kot odprti investicijski sklad po luksemburškem pravu in v skladu z Direktivo 2009/65/ES Evropskega sveta o določenih kolektivnih naložbenih podjetjih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP).

Trajanje

Trajanje sklada časovno ni omejeno in lahko preneha le v skladu s pogoji, opredeljenimi v prodajnem prospektu.

Cilji

- Sklad želi dosegati dolgoročno kapitalsko rast.
- Sklad namerava investirati pretežno v delnice manjših in srednje velikih japonskih podjetij.
- Sklad lahko posle z VP uporablja za namen učinkovitega upravljanja portfelja.
- Sklad lahko z namenom učinkovitejšega upravljanja vlaga v izvedene finančne instrumente (kompleksni instrumenti), kakor tudi s ciljem znižanja tveganja in strokov in/ali doseganja dodatnega kapitala ali dodatnih donosov.
- Sklad se upravlja aktivno, pri tem ga ne omejuje njegov referenčni indeks Russell/Nomura Small Cap Index (Net Total Return), ki se uporablja za primerjavo. Verjetno pa je, da bo večji del naložb sklada zajet tudi v primerjalnem indeksu. Pri skladu, ki se upravlja aktivno, se ta razporeditev spreminja in ta podatek se lahko občasno posodobi.
- Sklad ima pri strukturi portfelja določen manevrski prostor in lahko vrsto, ponder in značilnosti tveganja vrednostnih papirjev sestavlja različno. Zato izhajamo iz tega, da lahko značilnosti glede tveganja/donosa sklada skozi čas močno odstopajo od značilnosti referenčnega sklada.
- Sklad ki spodbuja načela ESG (ESG = okolje, družba, upravljanje) v skladu s členom 8 Uredbe (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev.
- Enote premoženja je mogoče kupovati oziroma prodajati vsak delovni dan (kot je opredeljeno v prospektu).
- Vsi donosi sklada se letno izplačajo vlagateljem.

Ciljna skupina malih vlagateljev

Sklad je primeren za vlagatelje, katerih cilj je doseganje dolgoročne rasti kapitala, ki morebiti nimajo strokovnega znanja o finančnih storitvah, vendar so na podlagi tega dokumenta in prodajnega prospekta zadostno informirani, da lahko sprejmejo odločitev glede prevzema morebitnega tveganja s spodaj navedenim kazalnikom tveganja in ki razumejo, da ni zjamčenega kapitala in zaščite kapitala (tveganje izgube velja za celotnih 100 % vloženega kapitala).

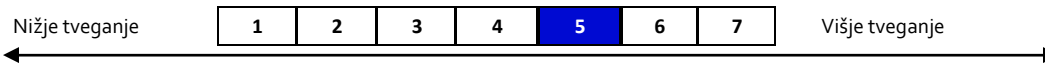
Uporabne informacije

Skrbniška banka: The Bank of New York Mellon SA/NV, podružnica Luksemburg (skrbniška banka).

- IMSA nosi odgovornost izključno v primeru, da bi bile trditve v tem dokumentu zavajajoče, netočne ali neskladne z relevantnimi deli prospekta.
- Krovni sklad je strukturiran tako, da vključuje več drugih podskladov. Po luksemburški zakonodaji so sredstva in obveznosti podskladov ločene. Sredstev sklada ni mogoče uporabiti, da bi poravnali obveznosti drugega podsklada znotraj krovnega sklada.
- Vlagatelj lahko zahteva zamenjavo svojih enot premoženja v enote drugega podsklada znotraj krovnega sklada. Več informacij vam je na voljo v prodajnem prospektu.
- Ta dokument s ključnimi informacijami opisuje en razred enot premoženja. Za ta sklad lahko obstajajo tudi drugi enot premoženja. Več informacij je na voljo na spletni strani družbe Invesco. Najaktualnejše cene enot premoženja so na voljo na naši spletni strani in pri družbah Reuters, Bloomberg in Morningstar.
- Prodajni prospekt ter letna in polletna poročila so brezplačno na voljo pri vpisnem in prodajnem mestu sklada, THE BANK OF NEW YORK SA/NV, PODRUŽNICA LUKSEMBURG, BP 648, L-2016 Luksemburg, ter po naročilu po mailu na naslov queries@invesco.com ali na spletni strani: www.invesco.com. Prospekt je na voljo v angleščini, francoščini, španščini, italijanščini in nemščini, poročila pa v angleščini in nemščini. Prospekti in poročila so pripravljena za celoten krovni sklad.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 5 let. Če boste naložbo prekinili predčasno, se lahko dejansko tveganje bistveno razlikuje in boste morda prejeli manj.

Zbirni kazalnik tveganja vam pomaga oceniti s tem produktom povezano tveganje v primerjavi z drugimi produkti. Pokaže, kako visoka je verjetnost, da boste pri tem produktu izgubili denar, ker bi se trgi razvijali v določeni smeri ali pa mi ne bi bili sposobni, da vam denar izplačamo.

Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 5, pri čemer 5 ustreza srednje visokemu razredu tveganja.

To pomeni, da je tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje ocenjeno kot srednje do visoko in da lahko neugodni tržni pogoji vplivajo na plačilno sposobnost proizvajalca PRIIP.

Prosimo vas, da upoštevate valutno tveganje. Pod določenimi pogoji boste izplačila prejeli v drugi valuti, kot je vaša lokalna valuta, zato bo vaš dokončen donos odvisen od menjalnega tečaja obeh valut. To tveganje pri zgoraj navedenem kazalniku ni upoštevano.

Na sklad lahko vplivajo tudi druga tveganja, kot denimo likvidnostno tveganje, tveganja trajnostnosti in izvedenih finančnih instrumentov. Več informacij vam je na voljo v prodajnem prospektu. Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno.

Scenariji uspešnosti

V navedenih vrednostih so zajeti vsi stroški produkta samega, vendar v določenih okoliščinah ne vsi stroški, saj morate plačati tudi svojega svetovalca ali svoje prodajno mesto. Pri tem ni upoštevana morebitna obdavčitev, ki lahko prav tako vpliva na to, kolikšno bo vaše izplačilo ob koncu.

Donos, ki ga boste ob koncu dosegli pri tem produktu, je odvisen od razvoja trga v prihodnje. Razvoj trga v prihodnje je negotov in ga ne moremo napovedati z gotovostjo.

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenarij prikazujejo najslabši, povprečen in najboljši razvoj uspešnosti produkta v zadnjih desetih letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.

Neugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med decembrom 2020 in septembrom 2023. Zmerni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med julijem 2014 in julijem 2019.

Ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med januarjem 2016 in januarjem 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

Primer naložbe: 10.000 USD

Scenarij		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Najmanj	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	1.650 USD	1.410 USD
	Letna povprečna donosnost	-83,49 %	-32,40 %
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	6.120 USD	6.070 USD
	Letna povprečna donosnost	-38,85 %	-9,49 %
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	9.420 USD	13.240 USD
	Letna povprečna donosnost	-5,76 %	5,77 %
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	14.980 USD	19.160 USD
	Letna povprečna donosnost	49,80 %	13,88 %

Kaj se zgodi, če IMSA ni sposobno izvesti izplačila?

Sredstva sklada so ločena od sredstev družbe IMSA. Skrbniška banka je odgovorna za hrambo sredstev sklada. S tem morebitna plačilna nesposobnost družbe IMSA ne bi imela neposrednih finančnih posledic za sklad. Poleg tega so sredstva sklada ločena od sredstev skrbniške banke, s čimer se zmanjša tveganje, da bi sklad v primeru nesolventnosti skrbniške banke utrpel izgubo. Za ta sklad ne velja odškodninska ali jamstvena shema za vlagatelje.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna tudi druge stroške. V tem primeru vam bo pojasnila te stroške in predstavila, kako bodo ti stroški vplivali na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

V preglednici so predstavljeni zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili in kako dolgo boste s produktom razpolagali. Tukaj predstavljeni zneski prikazujejo primer naložbenega zneska in različna možna naložbena obdobja.

Izhajamo iz naslednje predpostavke:

— Prvo leto bi prejeli povrnjen vloženi znesek (o % letni donos). Za druga obdobja trajanje naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu s predstavljenim zmernim scenarijem.

— Naložba znaša 10.000 USD.

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Stroški skupaj	741 USD	2.462 USD
Letni učinek stroškov (*)	7,4%	3,7% na leto

(*) Ti podatki prikazujejo, kako stroški v obdobju razpolaganja na letni ravni znižujejo vašo donosnost. Če bi denimo zahtevali izplačilo ob koncu priporočenega obdobja trajanja naložbe, bo vaša povprečna donosnost na leto znašala predvidoma 9,4 % pred obračunom stroškov in 5,8 % po obračunu stroškov.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam je produkt prodala, da bi s tem poplačali storitev, ki jo je opravila za vas.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu in izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
	Do 5 % zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. To je najvišji znesek, ki vam ga obračunamo.	Do 500 USD
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov, lahko pa vam provizijo zaračuna oseba, ki vam produkt prodaja.	0 USD
Celotni stroški poslovanja [na leto]		
Upravljalvske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	2,11% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega poslovnega leta.	211 USD
	0,31% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno stroškov, ki nastanejo, če kupimo ali prodamo osnovno naložbo za ta produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	31 USD
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnosti	Z ta produkt ne obračunamo provizije za uspešnost.	0 USD

Pri zamenjavi enot premoženja v enote drugega sklada boste plačali provizijo v višini največ 1 %.

Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

Izbrali smo 5 let, saj naj bi sklad vlagal dolgoročno.

Enote premoženja je mogoče kupovati oziroma prodajati vsak delovni dan (kot je opredeljeno v prospektu).

Če svojo naložbo v celoti ali deloma prodate pred iztekom 5 let, je manj verjetno, da bo sklad dosegel svoje cilje, a za vas ne bodo nastali dodatni stroški.

Kako se lahko pritožim?

V primeru pritožbe zoper sklad, družbo IMSA ali določeno osebo, ki vam je sklad priporočila ali prodala, naslovite svojo pritožbo na The Bank of New York SA/NV, podružnica Luksemburg, BP 648, L--2016 Luksemburg ali na družbo Invesco Management S.A., na naslov 37a, avenue J.F. Kennedy, L-1, Luksemburg, ali po el. pošti na queries@invesco.com.

več informacij je na voljo v opozorilu o informacijah glede ravnanja v primeru pritožb vlagateljev (Investor Complaint Handling Information Notice) na spletni povezavi www.invescomanagementcompany.lu.

Druge pomembne informacije

Plačilna politika Informacije o plačilni politiki družbe IMSA, vključno z drugimi opisi načina obračunavanja izplačil in plačil, kakor tudi glede identitete oseb, upravičenih za prevzem izplačil in plačil ter o sestavi odbora za izplačila so na voljo na povezavi www.invescomanagementcompany.lu. Ustrezni izvodi so brezplačno na voljo pri družbi za upravljanje.

Davek: Luksemburška davčna zakonodaja lahko vpliva na vaš osebni davčni položaj, kar lahko ima davčne posledice v vaši državi prebivališča in/ali državi izvora.

ESG: Več podrobnosti o pravnih podlagah glede ESG sklada je na voljo v Prilogi B prospekta in v objavah o trajnostnosti sklada, ki so objavljene na spletni strani IMSA in lokalnih spletnih straneh Invesco.

Več informacij o skladu prejmejo vlagatelji na povezavi www.invescomanagementcompany.lu in na lokalni spletni strani družbe Invesco.

Scenariji uspešnosti: Pretekli scenariji uspešnosti produkta so na voljo na spletni strani <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.

Pretekla uspešnost: Razvoj uspešnosti produkta glede na referenčni indeks (če ta velja) v zadnjih 10 letih je na voljo na povezavi <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>.