



Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Fonds wenst te beleggen.

Invesco Balanced-Risk Allocation Fund (het "Fonds") Een subfonds van Invesco Funds (het "Paraplufonds") Klasse A kapitalisatie - EUR (ISIN: LU0432616737) (de 'Aandelenklasse')

Het Fonds wordt beheerd door Invesco Management S.A., een onderdeel van de Invesco Group.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- De doelstelling van het Fonds is over een marktcyclus een positief totaalrendement te verwezenlijken met een lage correlatie met traditionele financiële marktindices.
- Het Fonds zal voornamelijk blootstelling verwerven aan aandelen van bedrijven, schuldinstrumenten (uitgegeven door overheden of bedrijven met een minimumrating van B- door Standard & Poor's of een gelijkwaardige rating) en grondstoffen over de hele wereld.
- Het Fonds streeft ernaar om blootstelling te verwerven aan activa die naar verwachting anders zullen presteren tijdens de drie stadia van de marktcyclus, namelijk recessie, niet-inflatoire groei en inflatoire groei.
- Het Fonds kan in aanzienlijke mate gebruik maken van financiële derivaten (complexe instrumenten) teneinde (i) het risico te verminderen en/of extra kapitaal of inkomsten te genereren en/of (ii) de beleggingsdoelstellingen van het Fonds te verwezenlijken door diverse hefboomeffecten te genereren (d.w.z. waar het Fonds marktblootstelling verkrijgt voor meer dan de nettovermogenswaarde van het Fonds).
- Het Fonds wordt actief beheerd en wordt niet beperkt door een benchmark. Het rendement van het Fonds kan worden vergeleken met een benchmark, alleen voor vergelijkingsdoeleinden, indien een geschikte vergelijker bestaat (raadpleeg het deel 'In het verleden behaalde resultaten' hieronder, waar een benchmark zal worden vermeld indien relevant).
- U kunt aandelen in het Fonds op elke handelsdag kopen en verkopen, zoals gedefinieerd in het Prospectus.
- Alle winsten van uw belegging worden herbelegd.

Risico- en opbrengstprofiel

Lager risico ← → Hoger risico
Doorgaans lagere opbrengst Doorgaans hogere opbrengst

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- De Aandelenklasse bevindt zich in risico-categorie 4 door stijgingen en dalingen van de koers of gesimuleerde gegevens in het verleden.
- Omdat de risico-categorie van de Aandelenklasse wordt berekend aan de hand van historische gegevens, is het mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van de Aandelenklasse.
- De risico-categorie kan in de toekomst wijzigen en wordt niet gegarandeerd.
- De laagste risico-categorie betekent geen risicovrije belegging.

Andere risico's

- De waarde van beleggingen en de inkomsten daaruit kunnen zowel dalen als stijgen, en mogelijk krijgt u niet het volledige belegde bedrag terug.
- Aandelen van bedrijven worden doorgaans beschouwd als beleggingen met een hoog risico, en door externe factoren kunnen zij schommelingen in de waarde van het Fonds veroorzaken.
- Wijzigingen in de rentevoeten zullen leiden tot schommelingen in de waarde van het Fonds.
- Beleggingen in instrumenten die blootstelling bieden aan grondstoffen worden doorgaans beschouwd als beleggingen met een hoog risico, die grotere schommelingen in de waarde van het Fonds kunnen veroorzaken.
- Voor beleggingsdoeleinden kan het Fonds gebruik maken van financiële derivaten (complexe instrumenten) wat kan leiden tot een groot hefboomeffect en tot grote schommelingen in de waarde van het Fonds.
- Het Fonds kan op dynamische wijze beleggen in activa/activaklassen, wat kan leiden tot periodieke wijzigingen in het risicoprofiel, een underperformance en/of hogere transactiekosten.
- In Deel 8 van het Prospectus wordt een meer gedetailleerde beschrijving gegeven van de risicofactoren die op dit Fonds van toepassing zijn.

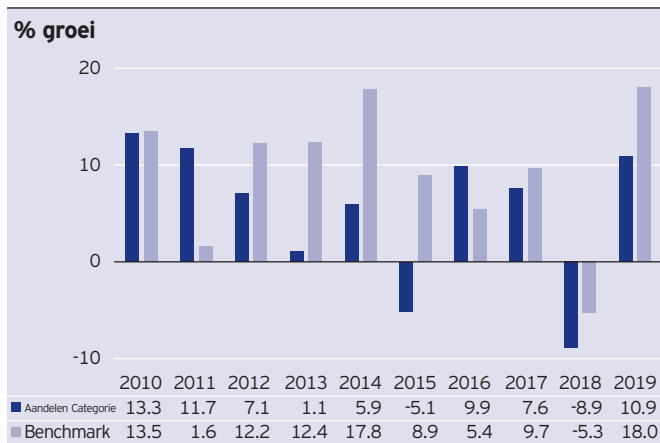
Kosten

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het Fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei/opbrengst van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	5.00%
Uitstapvergoeding	Geen
Alle hierboven getoonde kosten vormen het maximale bedrag dat van uw geld kan worden afgehouden voor het belegd wordt.	
Kosten die in de loop van één jaar aan de Aandelen categorie worden onttrokken	
Lopende kosten	1.62%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan de Aandelen categorie worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen

- De vermelde instapvergoedingen zijn maximumbedragen. Waar er een vergoeding vermeld wordt, bestaat de mogelijkheid dat u minder betaalt; u verneemt hier meer over bij uw financieel adviseur of distributeur.
- Het cijfer van de doorlopende kosten is gebaseerd op de geannualiseerde kosten voor de in augustus 2019 afgesloten periode. Dit cijfer kan verschillen van jaar tot jaar. Het omvat niet de transactiekosten van de portefeuille, met uitzondering van de instap- en uitstapvergoedingen die het Fonds betaalt wanneer het aandelen/deelnemingsrechten in een ander fonds koopt of verkoopt.
- Als u wilt overstappen naar een ander fonds, betaalt u een conversievergoeding van maximaal 1% voor het nieuwe fonds.
- Voor nadere informatie over kosten kunt u Hoofdstuk 4, Hoofdstuk 9 en Bijlage A van het Prospectus van het Fonds raadplegen.

In het verleden behaalde resultaten



- Lanceringsdatum van het Fonds: 01/09/2009.
- Lanceringsdatum van deze Aandelenklasse: 01/09/2009.
- Basisvaluta van het Fonds: EUR.
- De in het verleden behaalde resultaten van de Aandelenklasse zijn berekend in EUR.
- De resultaten worden berekend na aftrek van de doorlopende kosten en omvatten de herbelegde bruto-inkomsten. Weergegeven instap-/uitstapvergoedingen zijn niet opgenomen in de berekening.
- Aangezien het Fonds actief wordt beheerd, is het niet de bedoeling dat het rendement van de Aandelenklasse het rendement van 60% MSCI World Index EUR-Hedged Index (Net Total Return) & 40% JP Morgan GBI Global Europe (Traded) Index (Total Return) (de "Benchmark") zal volgen.
- In het verleden behaalde resultaten vormen geen garantie voor de toekomstige resultaten.

Praktische informatie

- Bewaarder: De Bank of New York Mellon SA/NV, divisie Luxemburg.
- Het Luxemburgse belastingstelsel kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie en kan belastinggevolgen met zich meebrengen in uw land van verblijf en/of herkomst.
- Invesco Management S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het Prospectus.
- Het Paraplufonds is gestructureerd met verschillende subfondsen. De activa en passiva van elk subfonds zijn bij Luxemburgse wet gescheiden. De activa van dit Fonds zullen dan ook niet kunnen worden gebruikt om de verplichtingen van een ander subfonds van het Paraplufonds te voldoen.
- U kunt op verzoek uit dit Fonds overstappen naar een ander fonds, met inachtneming van de conversievergoeding. Raadpleeg Hoofdstuk 5 van het Prospectus voor meer informatie.
- Er zijn voor dit Fonds meer aandelenklassen beschikbaar. U vindt meer informatie op onze website.
- U kunt de meest recente prijzen van het Fonds ook raadplegen op onze website en op Reuters, Bloomberg en Morningstar.
- Informatie over het bijgewerkte beloningsbeleid van de Beheermaatschappij, Invesco Management S.A., inclusief, maar niet beperkt tot, een beschrijving van hoe de beloning en voordelen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloning en voordelen inclusief de samenstelling van het beloningscomité, is beschikbaar op de website van de Beheermaatschappij en op www.invescomanagementcompany.lu. Een exemplaar hiervan is kosteloos verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij.
- Nadere informatie is te vinden in het Prospectus en de jaarverslagen en halfjaarverslagen die kosteloos kunnen verkregen bij het Gegevensverwerkingskantoor van het Fonds, International Financial Data Services, Bishop's Square, Redmond's Hill, Dublin 2, Ierland, telefoon +353 1 439 8100, fax +353 1 439 8400; bij de Beheermaatschappij, 37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxemburg, of door een e-mail te sturen naar queries@dub.invesco.com of op onze website: www.invesco.com. Het Prospectus is verkrijgbaar in het Engels, Frans, Spaans, Italiaans en Duits, en de jaarverslagen zijn beschikbaar in het Engels en in het Duits.

Aan dit Fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Aan Invesco Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op 18/02/2020.