

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

Name	Invesco Developed Small and Mid-Cap Equity Fund Anteilklasse A-Acc
Hersteller	Invesco Management S.A.
ISIN	LU0607512778
Stand	30.09.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Der Fonds strebt die Erwirtschaftung von langfristigem Kapitalwachstum an.Der Fonds investiert vor nehmlich in Aktien von Unternehmen mit niedrigen und mittleren Marktkapitalisierungen aus Industrie ländern.Der Fonds kann Derivate (komplexe Instrumente) einsetzen, um den Fonds effektiver zu verwal ten, mit dem Ziel, das Risiko zu reduzieren, die Kosten zu senken und/oder zusätzliches Kapital oder zu sätzliche Erträge zu erwirtschaften.Der Fonds kann Wertpapierleihgeschäfte für Zwecke eines effizien ten Portfoliomanagements einsetzen.Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch seine Bench mark MSCI World SMID Cap Index (Net Total Return) eingeschränkt, die zu Vergleichszwecken heran gezogen wird. Es ist jedoch wahrscheinlich, dass ein Großteil der Anlagen des Fonds auch in der Bench mark enthalten ist. Da es sich um einen aktiv verwalteten Fonds handelt, verändert sich diese Über schneidung, und diese Angabe kann von Zeit zu Zeit aktualisiert werden.Der Fonds verfügt bei der Port foliokonstruktion über einen weiten Ermessensspielraum, sodass Titel, Gewichtungen und Risikomerk male variieren werden. Entsprechend wird davon ausgegangen, dass die Risiko-Rendite-Eigenschafter des Fonds von der Benchmark im Laufe der Zeit erheblich abweichen können.Der Fonds bewirbt ESG Kriterien (Environmental, Social and Governance; Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) gemäl Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Fi nanzdienstleistungssektor.Sie können Anteile am Fonds an jedem Handelstag (wie im Prospekt defi niert) kaufen und verkaufen.Alle Erträge aus Ihrer Anlage werden reinvestiert.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds richtet sich an Anleger, die langfristiges Kapitalwachstum anstreben, die eventuell kein fi nanzspezifisches Fachwissen haben, die jedoch auf der Grundlage dieses Dokuments und des Ver kaufsprospekts eine informierte Anlageentscheidung treffen können, und deren Risikobereitschaft mi dem nachstehend angegebenen Risikoindikator übereinstimmt und die verstehen, dass keine Kapitalga rantie und kein Kapitalschutz bestehen (100 % des Kapitals sind einem Verlustrisiko ausgesetzt).

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen? Risikoindikator





Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige substanzielle Risiken: Außergewöhnliche Marktbedingungen könnten weitere Risiken wie Kontrahentenrisiko und Liquiditätsrisiko mit sich bringen. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte den wesentlichen Anlegerinformationen (KIID).

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10.0 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Empfohlene 5 Jahre Haltedauer:

Anlagebeispiel:	1.000 USD pro Jahr			
Szenarien	·	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario ¹⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	370 USD	2.410 USD	
	Prozentuale Rendite	-63,0 %	-23,3 %	
Pessimistisches	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	610 USD	4.500 USD	
Szenario 2)	Prozentuale Rendite	-38,8 %	-3,5 %	
Mittleres Szenario 3)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.080 USD	6.130 USD	
	Prozentuale Rendite	8,4 %	6,9 %	
Optimistisches	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	2.330 USD	8.470 USD	
Szenario 4)	Prozentuale Rendite	133,3 %	18,1 %	
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 USD	5.000 USD	

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 USD pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	25 USD	422 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,5 %	2,6 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,5 % vor Kosten und 6,9 % nach

 ¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
 ²⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2017 - September 2022.
 ³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2019 - September 2024.
 ⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2016 - März 2021.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,04 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	20 USD
Transaktionskosten	0,44 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden An- lagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	4 USD
Zusätzliche Kosten unter best	immten Bedingungen	
Erfolgsgebühren und Car- ried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter https://www.invesco.com/emea/en/priips.html zu finden.