

Die richtige Technik für eine gute Balance

Invesco Balanced-Risk Allocation Fund

Für erfolgreiche Anleger ist die Rendite nicht das einzige Kriterium bei der Auswahl der Geldanlage. Denn sie allein sagt nichts darüber aus, auf welche Weise die Gewinne erzielt wurden. Das eingegangene Risiko ist ebenfalls ein wichtiger Aspekt, den Anleger berücksichtigen sollten. Zu viel Risiko kann zu hohen Kapitalverlusten führen, zu wenig Risiko möglicherweise nicht die für angestrebte Anlageziele benötigten Erträge erzielen. Der Invesco Balanced-Risk Allocation Fund bietet Anlegern einen Lösungsansatz für dieses Dilemma.

Warum der Invesco Balanced-Risk Allocation Fund?

■ Drei Anlageklassen - ein Fonds

Der Fonds bietet Anlegern ein breit diversifiziertes Portfolio aus globalen Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffen - ein idealer Baustein für jedes Portfolio. Um ein effizientes Portfoliomanagement zu erzielen, erfolgt das Engagement in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere und Rohstoffe überwiegend durch den Einsatz von Derivaten.

■ Balance als Schlüssel zum Erfolg

Der Fonds verfolgt ein Anlagekonzept, bei dem das ausgewogene Verhältnis der Risiken der drei Anlageklassen im Vordergrund steht. Das Ziel: über einen Zeitraum von drei bis fünf Jahren Erträge wie im Aktienbereich zu erwirtschaften, bei einem niedrigeren Risiko.¹ Was Anleger davon haben? Eine deutlich entspanntere Entwicklung im Depot.

■ Langfristig überzeugende Wertentwicklung

Der Invesco Balanced-Risk Allocation Fund konnte seit Auflage eine jährliche Wertentwicklung von rund 6,2% bei Wertschwankungen von 6,85% erzielen.²

■ Erfahrenes Fondsmanagement

Fondsmanager Scott Wolle verfügt über mehr als 20 Jahre Erfahrung in der Investmentbranche. Er wird durch ein Team von Anlagestrategen in Atlanta unterstützt, die auf die Verwaltung von Mischportfolios und risikofokussierte Investmentansätze spezialisiert sind.

Anlagephilosophie

Das Fondsmanagement stellt das Portfolio auf Basis eines von Invesco selbst entwickelten Modells zusammen. Ziel dabei ist, die drei Anlageklassen im Fonds so zu gewichten, dass ihr Beitrag zum Gesamtrisiko des Portfolios in etwa gleich hoch ist. Ausgehend von dem jeweiligen Marktumfeld hat der Fondsmanager die Möglichkeit, diese Aufteilung innerhalb bestimmter Parameter taktisch anzupassen, um das Ertragspotenzial des Fonds zu erhöhen. Ziel ist, von günstigen Marktphasen zu profitieren und gleichzeitig das Verlustrisiko zu begrenzen. Kurz: Anleger sollten dadurch gewinnen, dass sie nicht verlieren.



Scott Wolle

„Wer sein Geld erfolgreich anlegen will, ist gut beraten, nicht alles auf eine Karte zu setzen. Anleger sollten ihr Vermögen möglichst breit über mehrere Anlageklassen streuen. Dabei gilt es, Risiko und Rendite in Einklang zu bringen.“

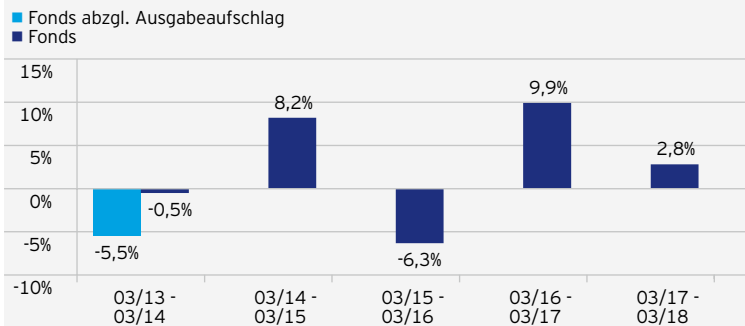
Scott Wolle, Fondsmanager

1 Obwohl alle Vorkehrungen getroffen werden, die genannten Ziele zu erreichen, kann dies nicht garantiert werden.

2 Stand: 31. März 2018. A-Anteile, thesaurierend, in Euro. Berechnet nach BVI-Methode, ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlags. **Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.** Wertschwankung seit Auflegung: Standardabweichung basierend auf Tagesrenditen und 250 Handelstagen. Auflegungsdatum 1. September 2009.

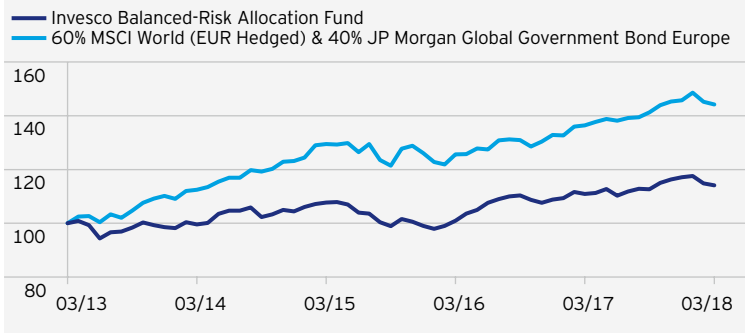


Rollierende 12-Monats-Wertentwicklung³



Zum Zeitpunkt des Erwerbs fällt ein Ausgabeaufschlag von 5,26% vom Nettoanlagebetrag an, welcher sich negativ auf die Wertentwicklung auswirkt. Das entspricht 5,00% des Bruttoanlagebetrags. Weitere Kosten wie z.B. Depotführungsgebühren und Transaktionskosten können den Ertrag zusätzlich mindern.

Indexierte Wertentwicklung über 5 Jahre³



Wesentliche Risiken⁴

- Der Wert von Anteilen und die Erträge hieraus können sowohl steigen als auch fallen (dies kann teilweise auf Wechselkursänderungen zurückzuführen sein), und es ist möglich, dass Investoren bei der Rückgabe ihrer Anteile weniger als den ursprünglich angelegten Betrag zurückerhalten.
- Schuldtitel unterliegen einem Kreditrisiko. Dieses Risiko bezieht sich auf die Fähigkeit des Schuldners, die Zinsen und das Kapital bei Fälligkeit zurückzuzahlen.
- Änderungen an Zinssätzen führen zu Schwankungen des Fondswerts.
- Der Fonds wird in Derivate (komplexe Instrumente) investieren, die gehebelt sind. Dies kann zu starken Schwankungen des Fondswerts führen.
- Eine Anlage in Instrumente, die mit einem Engagement in Rohstoffen verbunden ist, wird generell als hochriskant angesehen und kann zu starken Wertschwankungen des Fonds führen.
- Hierbei handelt es sich um wesentliche Risiken des Fonds. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte den fonds- sowie anteilsklassenspezifischen wesentlichen Anlegerinformationen. Die vollständigen Risiken enthält der Verkaufsprospekt. Anleger, die mit diesen Risiken oder ihren Folgen nicht vertraut sind, sollten sich von ihrem Finanzberater beraten lassen.

Fondsfakten (A-Anteile)

Fondsname

Invesco Balanced-Risk Allocation Fund

Fondsmanager

Scott Wolle

Auflegungsdatum

1. September 2009

Rechtlicher Status

Luxemburger SICAV mit UCITS Status

Fondswährung

EUR

Fondsvolumen (31. März 2018)

3,19 Mrd. EUR

Referenzindex

60% MSCI World (EUR Hedged) & 40% JP Morgan Global Government Bond Europe

Verwaltungsgebühr p.a.

1,25%

Ausgabeaufschlag

Bis zu 5,00% des Bruttoanlagebetrags

Laufende Kosten⁵

(jährl. aussch.): 1,63%

(thes.): 1,63%

ISIN Code / WKN (Deutschland)

(jährl. aussch.):

LU0482498176 / A1CV2R

(thes.): LU0432616737 / A0N9Z0

Erfahren Sie mehr:

www.de.invesco.com

www.invesco.at

- 3 Quelle: Morningstar, Stand: 31. März 2018, A-Anteile, thesaurierend, in Euro. Berechnet nach BVI-Methode, ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlags. Der Ausgabeaufschlag kann bis zu 5,00% des Bruttoanlagebetrags der Anlagesumme betragen. **Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.** Der Wert von Anteilen und die Erträge hieraus können sowohl steigen als auch fallen (bei Anlagen, die zum Teil in ausländischen Währungen investiert sind, kann dies teilweise auf Wechselkursänderungen zurückzuführen sein), und es ist möglich, dass Investoren bei der Rückgabe ihrer Anteile weniger als den ursprünglich angelegten Betrag zurückerhalten. Am 29. November 2015 änderte sich der Aktienanteil des Referenzindex von MSCI World EUR zu MSCI World (EUR Hedged). Die hier abgebildete Wertentwicklung zeigt ausschließlich den aktuellen Referenzindex, der bisherige wird nicht berücksichtigt.
- 4 Hierbei handelt es sich um wesentliche Risiken des Fonds. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte den fonds- und anteilsklassenspezifischen wesentlichen Anlegerinformationen. Die vollständigen Risiken enthält der Verkaufsprospekt.
- 5 Die an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten beruhen auf den annualisierten Kosten des im August 2017 abgelaufenen Berichtszeitraums. Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr schwanken. Er beinhaltet keine Portfoliotransaktionskosten, mit der Ausnahme etwaiger Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeabschläge, die der Fonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen eines anderen Fonds zahlen muss.

Dieses Marketingdokument richtet sich ausschließlich an Anleger in Deutschland und Österreich. Dieses Dokument ist nicht Bestandteil eines Verkaufsprospektes. Meinungen und Prognosen können sich jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Bei den hierin enthaltenen Anlagezielen handelt es sich um eine Zusammenfassung. Die vollständigen Anlageziele sowie die ausführliche Anlagepolitik entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung zu, stellt keine Garantie für künftige Erträge dar und lässt sich nicht in die Zukunft fortschreiben. Weder Invesco noch ein anderes Unternehmen der Invesco Ltd. übernimmt eine Garantie für die Entwicklung eines Fonds noch für den Werterhalt einer Anlage. Eine Anlageentscheidung muss auf den jeweils gültigen Verkaufsunterlagen basieren. Diese (fonds- und anteilsklassenspezifische wesentlichen Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresberichte) sind in deutscher Sprache als Druckstücke kostenlos erhältlich bei den Herausgebern dieser Information oder auf unserer Internetseite www.invescoeuropa.com. Dieses Dokument dient lediglich der Information und stellt keine Aufforderung zum Kauf, Halten oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Es stellt keinen spezifischen Anlagerat dar und damit auch keine Empfehlung zu Anlage-, Finanz-, Rechts-, Rechnungslegungs- oder Steuerfragen oder zur Eignung des/der Fonds für die individuellen Anlagebedürfnisse von Investoren. Vor dem Erwerb von Anteilen sollten Anleger sich über die für sie geltenden Wertpapier- und Steuervorschriften sowie andere, sie betreffende gesetzliche Vorgaben informieren. Anleger, die mit diesen Risiken oder ihren Folgen nicht vertraut sind, sollten sich von ihrem Finanzberater beraten lassen. Herausgeber dieses Dokuments in Deutschland ist Invesco Asset Management Deutschland GmbH, An der Welle 5, D-60322 Frankfurt am Main. Herausgeber dieses Dokuments in Österreich ist Invesco Asset Management Österreich - Zweigniederlassung der Invesco Asset Management Deutschland GmbH, Rotenturmstrasse 16-18, A-1010 Wien. Stand der Daten: 31. März 2018, sofern nicht anders angegeben. (EMEA3605/08052018)