

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund - MH-CZK podílový fond fondu onemarkets

Structured Invest S.A.

LU2606422199

www.structuredinvest.lu

Pro více informací volejte na +35224824800

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je odpovědný za dohled nad Structured Invest S.A. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v Lucembursku.

Structured Invest S.A. bylo uděleno povolení v Lucembursku a podléhá dohledu Commission de Surveillance du Secteur Financier.

31 prosince 2023

O jaký produkt se jedná?

Typ

Jedná se o lucemburský investiční (podílový) fond (FCP) podle zákona o subjektech kolektivního investování do převoditelných cenných papírů ze dne 17. prosince 2010.

Doba trvání

Jedná se o fond s neomezenou dobou trvání.

Cíle

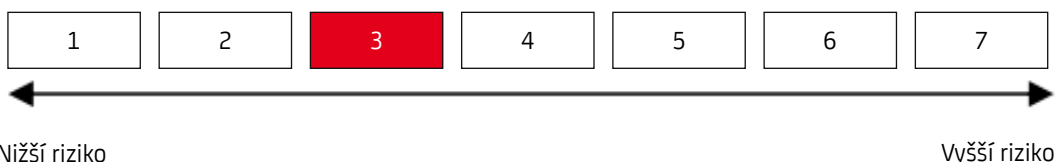
Investiční cíl podílového fondu spočívá v maximalizaci celkového výnosu, což souhlasí se zachováním kapitálu a obezřetné správě investic. V případě podílového fondu se jedná o diverzifikované portfolio aktiv, které investuje zejména do akcií, státních a podnikových dluhopisů. K tomu se využívají cenné papíry Plain-Vanilla a deriváty. Podílový fond směřuje k dosažení investičního cíle tak, že využívá různé druhy investic, zejména akcie, pevně úročené cenné papíry a devizové prostředky níže popsaným způsobem. Podílový fond nesmí investovat přímo do surovin. Minimální hodnota investic, které se používají ke splnění podílovým fondem vyžadovaných ekologických nebo sociálních vlastností, činí 51 % vlastního kapitálu. Při rozhodování o investicích správce investic zohledňuje různé kvantitativní a kvalitativní data související se světovou ekonomikou a předpokládaný růst různých průmyslových sektorů a druhů investic. Správce investic používá třífaktorový přístup k posouzení druhů investic a jejich rizik při dosahování investičního cíle podílového fondu, který je tvořen a) fundamentálními analýzami světové ekonomiky a předpokládaného růstu různých průmyslových sektorů, b) analýzami zhodnocení, c) posouzením tržní poptávky a nabídky pro různé druhy investic. Správce investic průběžně vyhodnocuje tyto faktory a používá kombinaci přímých investic, derivátů a drobných forem kolektivního investování, aby do podílového fondu implementoval příslušnou kombinaci druhů investic, která odpovídá investičnímu cíli podílového fondu. Rovněž je možné, že ne vždy se použijí některé druhy nástrojů, ačkoliv podílový fond může používat druhy investic popsané v této směrnicí. Při provádění denní analýzy probíhají významné restrukturalizace investic, zpravidla ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Další podrobnosti najdete v dokumentaci fondu.

Zamýšlený retailový investor

Fond UCITS se zaměřuje na retailové klienti, profesionální klienti a vhodné protistrany, jejichž cílem je všeobecná tvorba aktiv / optimalizace aktiv a mají střednědobý až dlouhodobý investiční horizont více než 3 roky. Investice do fondu je vhodná pouze pro investora, který je schopen odhadnout rizika a hodnotu investice. Dlouhodobě vyšší výnosové příležitosti předpokládají ochotu investorů akceptovat značné kolísání hodnoty podílů a příp. značnou kapitálovou ztrátu. Investor může nést ztráty (až do ztráty celého vloženého kapitálu). Fond spadá při posouzení rizik na stupnici od 1 (orientovaný na bezpečnost; velmi nízké výnosy) do 7 (vysoká ochota riskovat; maximální výnosy) do rizikové třídy 3.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 4 let.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je možné že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 4 roky		investice 10 000 CZK	
Scénáře		Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku	Pokud investici ukončíte po uplynutí 4 let
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	5 570 CZK	5 850 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-44,3 %	-12,5 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 180 CZK	7 820 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-18,2 %	-6,0 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 790 CZK	10 850 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-2,1 %	2,1 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	11 030 CZK	12 260 CZK
	Průměrný každoroční výnos	10,3 %	5,2 %

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

K tomuto nepříznivému scénáři došlo u investice 11/2021 mezi 12/2023.

K tomuto umírněnému scénáři došlo u investice 04/2014 mezi 04/2018.

K tomuto příznivému scénáři došlo u investice 11/2017 mezi 11/2021.

Co se stane, když Structured Invest S.A. není schopen uskutečnit výplatu?

Insolvence správní společnosti nemá přímý vliv na podíly na fondu, protože právní předpisy stanoví, že při insolvenci správní společnosti fondů nevstupují do konkurzní podstaty, ale zůstávají oddělené.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- CZK je investováno 10 000.

	Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku	Pokud investici ukončíte po uplynutí 4 let
Náklady celkem	CZK 695	CZK 1 407
Dopad ročních nákladů (*)	6,9 %	3,5 % ročně

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,6 % před odečtením nákladů a 2,1 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku
Náklady na vstup	5,00 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí	CZK 487
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	CZK 0
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,77 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	CZK 172
Transakční náklady	0,37 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	CZK 36
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek	CZK 0

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 4 roky

Doporučená doba držení je založena na našem zhodnocení rizik, výnosů a nákladů produktu.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností nás kontaktujte:

Na adrese: Structured Invest S.A., 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg

Telefonicky: +352 248 248 00 Po–Pá 9:00–18:00

E-mailem: Compliance_SI@unicredit.lu

Jiné relevantní informace

Správním místem fondu je Caceis Bank, Luxembourg Branch. Prodejní prospekt a dokument s klíčovými informacemi pro investory (PRIIP-KID), jakož i aktuální výroční a pololetní zprávy lze bezplatně získat u správcovské společnosti Structured Invest S.A. nebo na našich internetových stránkách www.structuredinvest.lu. Další praktické informace a aktuální ceny podílů jsou pravidelně zveřejňovány na našich webových stránkách. Informace o aktuální provizní politice společnosti jsou zveřejněny na webových stránkách www.structuredinvest.lu v odkazu „Über uns“ (O nás). K tomu patří popis výpočetních metod provizí a finančních odměn pro určité skupiny zaměstnanců a údaje o příslušných přidělených osobách. Na požádání vám bezplatně poskytneme informace o společnosti v papírové formě. Fond je registrován v Lucembursku a je regulován Dozorčí komisí finančního sektoru (Commission de Surveillance du Secteur Financier – CSSF). Structured Invest S.A. je správní společností podle kapitoly 15 lucemburského zákona ze dne 17. prosince 2010 a správcem alternativních investičních fondů podle lucemburského zákona ze dne 12. července 2013. Pokud se měna země, ve které tento produkt kupujete, nebo účet, na který jsou platby za produkt připsovány, liší od měny produktu, mějte na paměti měnové riziko. Platby obdržíte v jiné měně, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi oběma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.