

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

onemarkets Pictet Global Opportunities Allocation Fund - C υποκεφάλαιο του αμοιβαίου κεφαλαίου onemarkets

Structured Invest S.A.

LU2595023222

www.structuredinvest.lu

Μπορείτε να απευθυνθείτε στον σύμβουλό σας ή μπορείτε να επικοινωνήσετε μαζί μας σε αυτή τη διεύθυνση +35224824800
Ο Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) είναι υπεύθυνος για την εποπτεία του Structured Invest S.A. σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Το παρόν PRIIP έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο.

Ο Structured Invest S.A. έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από Commission de Surveillance du Secteur Financier.

31 Δεκεμβρίου 2024

Τι είναι αυτό το προϊόν?

Τύπος

Πρόκειται για αμοιβαίο κεφάλαιο Λουξεμβούργου με τη νομική μορφή ανώνυμης εταιρείας, που συστάθηκε ως εταιρεία επενδύσεων με αναβαλλόμενο κεφάλαιο σύμφωνα με τον νόμο της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.

Διάρκεια

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι αορίστου διάρκειας. Η Εταιρεία Διαχείρισης μπορεί να προβεί μονομερώς σε εξαγορά μιας κατηγορίας μετοχών ενός επενδυτή ή να μετατρέψει την ιδιοκτησία σε άλλη κατηγορία, εάν ο επενδυτής δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις που απαιτούνται για να διατηρήσει την Κατηγορία που κατέχει. Το Διοικητικό συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει υπό συγκεκριμένες συνθήκες να εξαγοράσει υποχρεωτικά όλες τις Μετοχές του σχετικού Επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου ή της Κατηγορίας στην Καθαρή αξία ενεργητικού ανά μετοχή για την Ημερομηνία αποτίμησης κατά την οποία θα αρχίσει να ισχύει η εν λόγω απόφαση, και να επιφέρει τη λήξη ή να ρευστοποιήσει αυτό το Επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο ή την Κατηγορία.

Στόχοι

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο συνδυάζει θεματική προσέγγιση και ποσοτική προσέγγιση επιλογής μετοχών στο πλαίσιο μιας στρατηγικής κατανομής πολλαπλών στοιχείων ενεργητικού, που δεν συνδέεται με περιορισμούς δεικτών αναφοράς. Τόσο οι θεματικές όσο και οι ποσοτικές προσεγγίσεις για την επιλογή μετοχών βασίζονται στην ανάλυση θεμελιωδών στοιχείων των εταιρειών, παρόλο που χρησιμοποιούν διαφορετικούς παράγοντες. Ο συνδυασμός των δύο προσεγγίσεων είναι μια αποτελεσματική λύση για να εξασφαλιστούν σταθερότερες μακροπρόθεσμες επιδόσεις. Τις περισσότερες φορές, η στοχευμένη άμεση έκθεση σε μετοχές είναι 60%. Η δραστηριότητα κατανομής περιουσιακών στοιχείων και διαχείρισης χαρτοφυλακίου θα έχει στρατηγική προοπτική, αλλά θα είναι επίσης δυνατό να αλλάξει με ευκαιριακό και τακτικό τρόπο. Οι επενδυτικές απόψεις που βασίζονται στις συνθήκες της αγοράς μπορούν να ληφθούν είτε με ανακατανομή της έκθεσης μεταξύ των κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων είτε με τη χρήση παραγώνων που λειτουργούν ως κάλυψη για την τροποποίηση της έκθεσης στις διάφορες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων που αποτελούν τις επενδυτικές επιλογές, είτε με συνδυασμό και των δύο. Η επενδυτική διαδικασία ενσωματώνει παράγοντες ESG που βασίζονται σε ιδιοταγή έρευνα και έρευνα τρίτων για την αξιολόγηση των επενδυτικών κινδύνων και ευκαιριών. Το ποσοστό του χαρτοφυλακίου του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου που υπόκειται σε ανάλυση ESG είναι τουλάχιστον 90% του καθαρού ενεργητικού ή του αριθμού των εκδοτών. Κατά την επιλογή των επενδύσεων, το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο υιοθετεί προσέγγιση του «καλύτερου στην κατηγορία», η οποία επιδιώκει επενδύσεις σε τίτλους εκδοτών με χαμηλούς κινδύνους βιωσιμότητας, αποφεύγοντας παράλληλα εκείνους με υψηλούς κινδύνους βιωσιμότητας, μειώνοντας τις επενδυτικές επιλογές τουλάχιστον 20%. Η στρατηγική αυτή εφαρμόζει μια πρόσθετη πολιτική αποκλεισμού που αφορά τις άμεσες επενδύσεις σε εταιρείες και χώρες που θεωρούνται ασύμβατες με την προσέγγιση υπεύθυνων επενδύσεων της Pictet Asset Management. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην πολιτική μας για υπεύθυνες επενδύσεις <https://www.am.pictet/-/media/pam/pam-commongallery/article-content/2021/pictet-asset-management/responsible-investment-policy.pdf>.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Αυτή η κατηγορία μετοχών απευθύνεται σε ιδιώτες πελάτες, επαγγελματίες πελάτες και επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους. Η επένδυση στο εν λόγω Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι κατάλληλη μόνο για επενδυτές που είναι σε θέση να κάνουν εκτίμηση των κινδύνων και της οικονομικής αξίας της επένδυσης. Προκειμένου να πετύχει δυνητικές επενδυτικές αποδόσεις άνω του μέσου όρου, ο επενδυτής πρέπει να είναι προετοιμασμένος να αποδεχθεί αυξημένη μεταβλητότητα του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου και δυνητικά υψηλές κεφαλαιακές απώλειες. Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο προορίζεται για επενδυτές με μεσοπρόθεσμο έως μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα. Ο επενδυτής μπορεί να υποστεί ζημιές (έως και την πλήρη απώλεια του επενδυμένου κεφαλαίου). Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εμπίπτει στην κατηγορία κινδύνου 3 σε μια κλίμακα από το 1 (προσανατολισμένο στην ασφάλεια - πολύ χαμηλή απόδοση) έως το 7 (πολύ ανεκτικό στον κίνδυνο - υψηλότερη απόδοση). Οι μέτοχοι έχουν δικαίωμα να αιτηθούν την εξαγορά των Μετοχών τους ανά πάσα στιγμή στην Καθαρή αξία ενεργητικού ανά μετοχή που εκδίδεται, μείον τυχόν προμήθεια εξαγοράς, όπου ισχύει. Αυτή η εξαγορά εκτελείται μόνο την Ημέρα αποτίμησης. Αυτή δεν είναι κατηγορία μετοχών διανομής.

Ποιοί είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης κινδύνου



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 3 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου μεσαία-χαμηλή. Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο μεσαία-χαμηλή, και κακές συνθήκες της αγοράς είναι απίθανο να έχει αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσει.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Σενάρια επιδόσεων

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος και ενός κατάλληλου δείκτη αναφοράς τα τελευταία 10 έτη. Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε προηγούμενα αποτελέσματα και σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης : 4 Έτη			
Επένδυση 10.000EUR Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 4 Έτη
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση.Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	3.030 EUR	5.130 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-69,7%	-15,4%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.230 EUR	10.760 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-17,7%	1,9%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.260 EUR	12.580 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	2,6%	5,9%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	12.200 EUR	14.720 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	22,0%	10,2%

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Δυσμενές Σενάρια προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 10/2019 και 10/2023. Μετριοπαθές Σενάρια προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 11/2020 και 11/2024. Ευνοϊκό Σενάρια προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 08/2017 και 08/2021.

Τι συμβαίνει αν ο/η Structured Invest S.A. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Η αθέτηση υποχρεώσεων της εταιρείας διαχείρισης δεν έχει άμεσο αντίκτυπο στα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου σας, καθώς οι καταστατικές διατάξεις προβλέπουν ότι σε περίπτωση αφερεγγυότητας της εταιρείας διαχείρισης, το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν περιλαμβάνεται στην πτωχευτική περιουσία της εταιρείας διαχείρισης, αλλά παραμένει ανεξάρτητο.

Ποιό είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνουν με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

Κόστος διαχρονικά

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0 %). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύονται EUR 10.000.

Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος			Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 4 Έτη		
Συνολικό κόστος EUR			569 EUR		
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)			5,7%		

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 9,3% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 5,9% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Μέχρι 3,50% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση.	346 EUR
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν.	0 EUR
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	2,16% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	214 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,09% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	9 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	0 EUR

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη [απαιτούμενη ελάχιστη] περίοδος διακράτησης: 4 έτη.

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης βασίζεται στην εκτίμησή μας για τα χαρακτηριστικά κινδύνου και απόδοσης, καθώς και για το κόστος του προϊόντος. Οι πιθανές ειδικές προμήθειες εξαγοράς κατηγορίας μετοχών πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για τις αποεπενδύσεις. Μπορείτε να εξαγοράσετε την επένδυσή σας ανά πάσα στιγμή όπως ορίζεται στο ενημερωτικό δελτίο. Μπορεί να λάβετε λιγότερα από τα αναμενόμενα εάν εξαργυρώσετε νωρίτερα από το πρόγραμμα RHP, εφόσον το Αμοιβαίο κεφάλαιο θα είναι λιγότερο πιθανό να πετύχει τους στόχους του. Το RHP δεν πρέπει να λαμβάνεται ως εγγύηση ή ένδειξη μελλοντικής απόδοσης, επιστροφής ή επιπέδων κινδύνου.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Μπορείτε να μας απευθύνετε παράπονα ως εξής:

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

Τηλεφωνικά: +352 248 248 00 Δευτέρα - Παρασκευή από τις 9:00 έως τις 18:00

Με e-mail: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

Σε περίπτωση παραπόνου, περιγράψτε τα βασικά γεγονότα όσο πιο λεπτομερώς γίνεται και στείλτε μας όλα τα απαραίτητα έγγραφα. Θα απαντήσουμε γραπτώς μόνο εντός ενός μήνα το αργότερο από την ημερομηνία αποστολής του παραπόνου.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η Caceis Bank, υποκατάστημα Λουξεμβούργου. Μπορείτε να αποκτήσετε το ενημερωτικό δελτίο των πωλήσεων, το πιο πρόσφατο έγγραφο βασικών πληροφοριών (PRIIP-KID), 1 χρόνια από την τελευταία απόδοση του Αμοιβαίου κεφαλαίου, τα προηγούμενα σενάρια απόδοσης του Αμοιβαίου κεφαλαίου, καθώς και τις τρέχουσες ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις χωρίς χρέωση από την εταιρεία διαχείρισης, τη Structured Invest S.A. ή από την ιστοσελίδα μας www.structuredinvest.lu Περαιτέρω πρακτικές πληροφορίες και οι τρέχουσες τιμές των μετοχών δημοσιεύονται τακτικά στην αρχική μας σελίδα. Πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα πολιτική αποδοχών της εταιρείας δημοσιεύονται στον ιστότοπο www.structuredinvest.lu στην ενότητα «über uns». Σε αυτές περιλαμβάνονται η περιγραφή των μεθόδων υπολογισμού των αποδοχών και των παροχών για ορισμένες ομάδες εργαζομένων και λεπτομέρειες σχετικά με τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για την κατανομή. Κατόπιν αιτήματος, η εταιρεία θα σας παράσχει δωρεάν τις πληροφορίες σε έντυπη μορφή. Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και ρυθμίζεται από την Επιτροπή Εποπτείας του Χρηματοπιστωτικού Τομέα (CSSF). Η Structured Invest S.A. είναι εταιρεία διαχείρισης σύμφωνα με το κεφάλαιο 15 του νόμου του Λουξεμβούργου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 και διαχειριστής οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων σύμφωνα με τον νόμο του Λουξεμβούργου της 12ης Ιουλίου 2013.