

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 BlackRock Low Duration Bond Fund - C υποκεφάλαιο του αμοιβαίου κεφαλαίου onemarkets

Structured Invest S.A.

LU2673943267

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 μεταβλητό 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

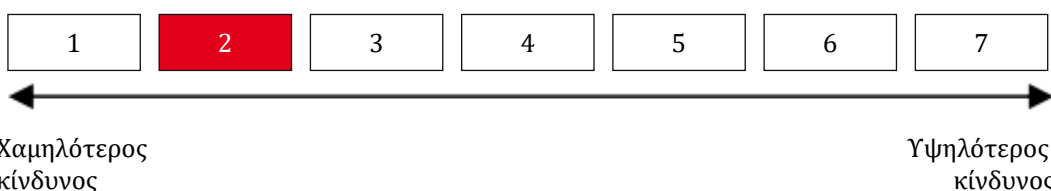
Το Υπο-κεφάλαιο επιδιώκει θετική συνολική απόδοση μεσοπρόθεσμα. Το Υπο-κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον το 80% των καθαρών στοιχείων του ενεργητικού του σε μεταβιβαζόμενους τίτλους σταθερής απόδοσης, εκφρασμένους σε διάφορα νομίσματα, που εκδίδονται από κράτη, κρατικούς οργανισμούς και εταιρείες. Το Υπο-κεφάλαιο εστιάζει σε ομόλογα εκφρασμένα σε Ευρώ αλλά διατηρεί ευελιξία επένδυσης σε ομόλογα που δεν είναι εκφρασμένα σε Ευρώ. Το Υπο-κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιήσει παράγωγα για επενδυτικούς σκοπούς και για σκοπούς αποτελεσματικής διαχείρισης του χαρτοφυλακίου.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Αυτή η κατηγορία μεριδίων προορίζεται για ιδιώτες πελάτες, επαγγελματίες πελάτες και επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους. Η επένδυση σε αυτό το Υπο-κεφάλαιο είναι κατάλληλη μόνο για επενδυτές που μπορούν να αξιολογήσουν τους κινδύνους και την οικονομική αξία της επένδυσης. Ο επενδυτής πρέπει να είναι προετοιμασμένος να αποδεχθεί χαμηλή μεταβλητότητα του Υπο-κεφαλαίου και δυνητικά απώλειες κεφαλαίου για την επίτευξη αποδόσεων ελαφρώς υψηλότερων από το σύνηθες επίπεδο επιτοκίων της αγοράς. Το Υπο-κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με βραχυπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα. Ο επενδυτής μπορεί να υποστεί απώλειες (έως και πλήρη απώλεια του επενδεδυμένου κεφαλαίου). Το επενδυτικό κεφάλαιο εμπίπτει στην κατηγορία κινδύνου 2 σε κλίμακα από 1 (προσανατολισμός στην ασφάλεια, πολύ χαμηλές αποδόσεις) έως 7 (υψηλού κινδύνου, μέγιστες αποδόσεις). Οι μεριδιούχοι έχουν δικαίωμα να αιτηθούν εξαγορά των μεριδίων τους ανά πάσα στιγμή στην καθαρή αξία ενεργητικού ανά έκδοση μετοχής, μείον τυχόν τελών εξαγοράς εφόσον ισχύουν. Η εξαγορά εκτελείται μόνο σε ημέρα αποτίμησης. Είναι κατηγορία μερισίων χωρίς διανομή μερίσματος.

Ποιοί είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου υποθέτει ότι διακρατείτε το προϊόν για 2 χρόνια.

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 2 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου χαμηλή. Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο χαμηλή, και κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ 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 : 2 Έτη			
Επένδυση 10.000EUR		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από	
Σενάρια		1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 2 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	9.270 EUR	9.220 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-7,3%	-4,0%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.270 EUR	9.220 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-7,3%	-4,0%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.670 EUR	9.670 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-3,3%	-1,7%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.970 EUR	9.960 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-0,3%	-0,2%

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Δυσμενές Σενάρια προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 09/2021 και 09/2023.

Μετριοπαθές Σενάρια προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 07/2018 και 07/2020.

Ευνοϊκό Σενάρια προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 12/2022 και 12/2024.

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 2 Έτη
Συνολικό κόστος EUR	474 EUR	606 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	4,7%	3,1% κάθε έτος

(*)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 1,4% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -1,7% 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.	343 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	1,21% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	119 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,13% 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.	13 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: 2 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.