

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 J.P. Morgan Emerging Countries Fund - C-USD υποκεφάλαιο του αμοιβαίου κεφαλαίου onemarkets

Structured Invest S.A.

LU2693799285

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

Ο επενδυτικός στόχος του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η μακροπρόθεσμη αύξηση του κεφαλαίου μέσω επενδύσεων κυρίως σε εταιρείες αναδυόμενων αγορών. Ο πρωταρχικός στόχος είναι η συγκέντρωση συντελεστή άλφα από τον διαχειριστή χαρτοφυλακίου σε ένα ευρύ φάσμα στρατηγικών με ιστορικά καλά αποτελέσματα. Κατά τη διαχείριση του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ο Διαχειριστής Επενδύσεων χρησιμοποιεί διαδικασία έρευνας τόσο με προσέγγιση από πάνω προς τα κάτω όσο και από κάτω προς τα πάνω, καθώς και έναν συνδυασμό θεμελιωδών και ποσοτικών στοιχείων για την κατανομή των στοιχείων ενεργητικού του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε διάφορους τομείς. Κατά την αγορά και την πώληση επενδύσεων για το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο, ο Διαχειριστής Επενδύσεων αναζητά χώρες και μεμονωμένους τίτλους που πιστεύει ότι θα έχουν καλή απόδοση σε βάθος χρόνου. Ένα μοντέλο πολλαπλών παραγόντων χρησιμοποιείται για την ποσοτική κατάταξη των χωρών, το οποίο υποστηρίζει τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων επιλέγει μεμονωμένους τίτλους μετά από ανάλυση κινδύνου/απόδοσης για την επίτευξη του στόχου του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου να παρέχει υψηλή συνολική απόδοση. Η έρευνα που παρέχει ο Διαχειριστής Επενδύσεων περιλαμβάνει σε βάθος έρευνα θεμελιωδών στοιχείων μεμονωμένων τίτλων που διεξάγεται από αναλυτές, οι οποίοι εστιάζουν στις μακροπρόθεσμες προοπτικές κάθε εκδότη, καθώς και αυστηρή μακροοικονομική και ποσοτική έρευνα με προσέγγιση από πάνω προς τα κάτω, χρησιμοποιώντας την πιο σύγχρονη τεχνολογία που διαθέτει ο Διαχειριστής Επενδύσεων. Οι αναλυτές χρησιμοποιούν την εμπειρία τους βάσει εντοπιότητας για να εντοπίσουν, να ερευνήσουν και να κατατάξουν τις εταιρείες σύμφωνα με τις αναμενόμενες επιδόσεις τους. Για περισσότερες λεπτομέρειες, ανατρέξτε στα έγγραφα του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Αυτή η κατηγορία μεριδίων προορίζεται για ιδιώτες πελάτες, επαγγελματίες πελάτες και επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους. Μια επένδυση στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι κατάλληλη μόνο για επενδυτές που είναι σε θέση να εκτιμήσουν τους κινδύνους και την αξία της επένδυσης. Προαπαιτούμενο για τις ευκαιρίες υψηλότερης μακροπρόθεσμης απόδοσης είναι η προθυμία των επενδυτών να αποδεχθούν σημαντικές διακυμάνσεις στην αξία των μετοχών και, εάν χρειαστεί, να αποδεχθούν σημαντική απώλεια κεφαλαίου. Ο επενδυτής μπορεί να υποστεί ζημιές (έως και την πλήρη απώλεια του επενδυμένου κεφαλαίου). Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εμπίπτει στην κατηγορία κινδύνου 4 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 4 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου μεσαία. Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο μεσαία, και κακές συνθήκες της αγοράς θα μπορούσε 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 10.000USD		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από	
Σενάρια		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	2.340 USD	3.300 USD
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-76,6%	-24,2%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	6.560 USD	7.470 USD
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-34,4%	-7,0%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.760 USD	10.830 USD
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-2,4%	2,0%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	15.300 USD	17.540 USD
	Μέση απόδοση κάθε έτος	53,0%	15,1%

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

Δυσμενές Σενάρια προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 06/2021 και 12/2024.

Μετριοπαθές Σενάρια προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 03/2016 και 03/2020.

Ευνοϊκό Σενάρια προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 12/2016 και 12/2020.

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 USD 10.000.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 4 Έτη
Συνολικό κόστος USD	607 USD	1.474 USD
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	6,1%	3,6% 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 5,7% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,0% 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.	347 USD
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν.	0 USD
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	2,45% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	243 USD
Κόστος συναλλαγής	0,17% 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.	17 USD
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	0 USD

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.