

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

onemarkets BlackRock Global Equity Dynamic Opportunities Fund- M podfond fonda onemarkets

Structured Invest S.A.
LU2503836731
www.structuredinvest.lu
Nazovite +35224824800 za dodatne informacije
Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) odgovorna je za nadzor nad Structured Invest S.A. u vezi s ovim ključnim informacijskim dokumentom.

Ovaj PRIIP odobren je u Luksemburg.
Structured Invest S.A. dobio je odobrenje za rad u Luksemburg i regulira ga Commission de Surveillance du Secteur Financier.
31 prosinca 2024

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Ovo je luksemburški fond u pravnom obliku dioničkog društva, osnovan kao društvo za ulaganje s varijabilnim kapitalom u skladu sa Zakonom o kolektivnom ulaganju od 17. prosinca 2010. godine.

Rok

Ovo je trajni fond. Društvo za upravljanje može jednostrano otkupiti dionice ulagatelja ili prenijeti njegov udio u drugu klasu ako ulagatelj više ne ispunjava uvjete za zadržavanje postojeće klase udjela. Upravni odbor može, u određenim okolnostima, donijeti odluku o obveznom otkupu svih dionica relevantnog podfonda ili klase po neto vrijednosti imovine po dionici na datum procjene na koji ta odluka stupa na snagu, kao i o raskidu i likvidaciji takvog podfonda ili klase.

Ciljevi

Investicijski cilj podfonda jest maksimizirati ukupan prinos. Podfond globalno ulaže najmanje 70 % svoje neto imovine u vlasničke vrijednosne papire, bez unaprijed određenih državnih ili regionalnih ograničenja. Podfond će u pravilu nastojati ulagati u vrijednosne papire za koje se procjenjuje da su podcijenjeni. Podfond također može ulagati u vlasničke vrijednosne papire malih i rastućih poduzeća. Valutna izloženost podliježe fleksibilnom upravljanju. Podfond provodi fleksibilnu politiku alokacije imovine i ulagat će u diversificirani portfelj imovine. Politika raspodjele imovine provodi se u skladu s načelima okolišno, društveno i upravljački odgovornog ulaganja (ESG). Iako je portfelj prvenstveno usmjeren na dionice, pojedinačna ulaganja mogu uključivati obveznice, rizične vrijednosnice, uvjetno konvertibilne obveznice, kao i valute te novčana sredstva.

Podfond će ulagati u vrijednosne papire koje izdaju korporacije, države, s državom povezani subjekti te drugi nevladini izdavatelji sa razvijenih tržišta i tržišta u nastajanju, denominirane u globalnim valutama. Takvi će izdavatelji biti sustavno provjereni i ocijenjeni kao prikladni na temelju procjene upravitelja ulaganja te analize i politike ESG kriterija, detaljno opisane u nastavku.

Referentna vrijednost podfonda je MSCI World ACWI Index ("Indeks"). Indeks je odabran kao referentna vrijednost jer predstavlja investicijski univerzum podfonda i stoga je prikladan pokazatelj za usporedbu njegove uspješnosti. Većina vlasničkih vrijednosnih papira podfonda ne mora nužno biti uključena u indeks niti imati ponder izveden iz njega. Upravitelj ulaganja raspolaže širokim diskrecijskim ovlastima u odnosu na indeks. Iako će podfond držati imovinu koja je sastavni dio indeksa, može također ulagati u tvrtke, države ili sektore koji nisu uključeni u indeks, odnosno imati drugačije pondere od onih u indeksu, kako bi iskoristio povoljne investicijske prilike. Očekuje se da će se tijekom duljih vremenskih razdoblja učinak podfonda značajno razlikovati od indeksa. Za dodatne informacije, pogledajte službene dokumente fonda.

Ciljani mali ulagatelji

Ova klasa dionica dostupna je privatnim i profesionalnim klijentima, kao i kvalificiranim protustrankama. Ulaganje u ovaj podfond prikladno je isključivo za ulagače koji su sposobni procijeniti rizike i ekonomsku vrijednost takvog ulaganja. Ulagatelj mora biti spreman prihvatiti veću volatilnost podfonda i mogućnost značajnih kapitalnih gubitaka u cilju ostvarivanja iznadprosječnog potencijalnog prinosa. Podfond je namijenjen ulagačima sa srednjoročnim do dugoročnim investicijskim horizontom. Dioničari imaju pravo zatražiti otkup svojih dionica u bilo kojem trenutku po neto vrijednosti imovine po dionici, umanjenoj za eventualnu naknadu za otkup, ukoliko je ista primjenjiva. Ovo je klasa dionica bez raspodjele dividendi.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 4 godine.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno će utjecati na našu sposobnost da vam platimo .

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podatcima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji primjeri su koji upotrebljavaju najgoru, prosječnu i najbolju uspješnost proizvoda ili odgovarajuću referentnu vrijednost u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se mogla razvijati vrlo različito u budućnosti.

Preporučeno razdoblje držanja: 4 godine			
ulaganje 10.000EUR		U slučaju izlaska nakon 1 godina	
Scenariji			U slučaju izlaska nakon 4 godina
Minimalni	Nije zajamcen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	4.930 EUR	4.940 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-50,7%	-16,2%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.320 EUR	10.650 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-16,8%	1,6%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.150 EUR	13.730 EUR
	Prosječni godišnji prinos	1,5%	8,2%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	13.530 EUR	21.520 EUR
	Prosječni godišnji prinos	35,3%	21,1%

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Ova nepovoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 05/2015 i 05/2019.

Ova umjerenog scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 01/2020 i 01/2024.

Ova povoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 03/2020 i 03/2024.

Što se događa ako Structured Invest S.A. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Neispunjavanje obveza društva za upravljanje neće imati izravan utjecaj na Vaše udjele u fondu, jer je zakonom propisano da u slučaju insolventnosti društva za upravljanje fondovi ne ulaze u njegovu stečajnu masu, već su pravno odvojeni i zaštićeni.

Koji su troškovi?

Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- U prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0%). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju.
- EUR 10.000 ulaganje iznosi

	U slučaju izlaska nakon 1 godina	U slučaju izlaska nakon 4 godina
Ukupni troškovi	705 EUR	1.636 EUR
Godišnji učinak troškov (*)	7,1%	3,8% godišnje

(*)Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 12,1% prije troškova i 8,2% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		U slučaju izlaska nakon 1 godina
Ulazni troškovi	Do 5,00% iznosa koji uplatite prilikom ulaska u ovu investiciju.	487 EUR
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod.	0 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	2,12% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	206 EUR
Transakcijski troškovi	0,12% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	12 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 EUR

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 4 godine

Preporučeno razdoblje držanja temelji se na našoj procjeni rizika, očekivanog prinosa i troškova povezanih s proizvodom. Pri dezinvestiranju potrebno je uzeti u obzir moguće naknade za otkup koje su specifične za pojedinu klasu udjela. Svoju investiciju možete otkupiti u bilo kojem trenutku, u skladu s uvjetima navedenima u prospektu. Ako sredstva povučete prije preporučenog razdoblja držanja (RHP), mogli biste ostvariti niži prinos od očekivanog, jer fond vjerojatno neće imati dovoljno vremena za ostvarenje svojih ciljeva. RHP ne predstavlja jamstvo niti pouzdan pokazatelj budućih rezultata, prinosa ili razine rizika.

Kako se mogu žaliti?

Pritužbe nam možete podnijeti slijedeći ove korake:

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

Telefon: +352 248 248 00 Pon - Pet od 9:00 do 18:00 sati

E-mail: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

U slučaju pritužbe, molimo da što preciznije opišete relevantne okolnosti i priložite svu potrebnu dokumentaciju. Na Vašu pritužbu odgovorit ćemo isključivo pisanim putem, najkasnije u roku od mjesec dana od dana njezina zaprimanja.

Druge relevantne informacije

Skrbnik fonda je Caceis Bank, Luxembourg Branch. Prodajni prospekt, najnoviji Ključni informativni dokument (PRIIP-KID), 2 rezultate fonda za prethodne godine, ranije scenarije rezultata te aktualna godišnja i polugodišnja izvješća možete besplatno dobiti od društva za upravljanje Structured Invest S.A. ili preuzeti s naše stranice www.structuredinvest.lu. Dodatne praktične informacije, uključujući ažurne cijene udjela, redovito su dostupne na našoj stranici. Informacije o trenutnoj politici nagrađivanja društva objavljene su na stranici www.structuredinvest.lu u odjeljku "o nama". Sadrži opis metoda izračuna naknada i doprinosa određenim skupinama zaposlenika, kao i informacije o osobama odgovornima za njihovu raspodjelu. Na zahtjev, društvo će Vam besplatno dostaviti informacije u papirnatom obliku. Fond je odobren u Luksemburgu, a reguliran je od strane Komisije za nadzor financijskog sektora. Structured Invest S.A. djeluje kao društvo za upravljanje u skladu s poglavljem 15. Zakona Luksemburga od 17. prosinca 2010. te kao upravitelj alternativnih investicijskih fondova u skladu sa Zakonom Luksemburga od 12. srpnja 2013.