

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 J.P. Morgan Emerging Markets Short Term Bond Fund - M podfond fonda onemarkets

Structured Invest S.A.
LU2673936303
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

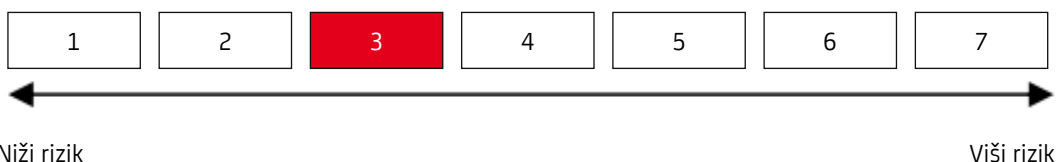
Podfond nastoji ostvariti svoj investicijski cilj ulaganjem u diversificirani portfelj dužničkih vrijednosnih papira koje izdaju ili za koje jamče vlade zemalja s tržištima u nastajanju ili njihove agencije; kao i od strane tvrtki koje imaju sjedište ili obavljaju glavnu djelatnost u zemljama s tržištima u nastajanju. Tržišta u nastajanju i manje razvijena tržišta obuhvaćaju sve zemlje i regije — uključujući Rusiju, pod uvjetom ukidanja sankcija — osim Sjedinjenih Američkih Država, Kanade, Japana, Australije, Novog Zelanda i zapadnoeuropskih zemalja. Ipak, Podfond može ulagati i u vrijednosne papire povezane s tim zemljama, pod uvjetom da ispunjavaju kriterije prihvatljivosti propisane Zakonom iz 2010. te Uredbom Velikog Vojvode od 8. veljače 2008., kojom se definiraju određeni pojmovi izmijenjenog Zakona od 20. prosinca 2002. o subjektima za zajednička ulaganja, s naknadnim izmjenama. Prosječno dospjeće portfelja podfonda obično će se kretati između 2 i 4 godine, uz maksimalni cilj od 6 godina. Ne postoji ograničenje za dospjeće pojedinačnih instrumenata, dok će se za trajne i opozive vrijednosne papire pri izračunu trajanja koristiti tržišna očekivanja o dospjeću.

Ciljani mali ulagatelj

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 umjerenu volatilnost podfonda i mogućnost kapitalnih gubitaka kako bi ostvario uravnotežen potencijal povrata. Podfond je namijenjen ulagačima sa srednjoročnim investicijskim horizontom. Ulagatelj može pretrpjeti gubitke, uključujući i potpuni gubitak uložеног kapitala. Fond spada u klasu rizika 3 na ljestvici od 1 (sigurnosno orijentiran; vrlo nizak povrat) do 7 (vrlo tolerantan na rizik; najveći povrat). 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. Otkup će se izvršiti isključivo na dan procjene. 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 3 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 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika.

Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi 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: 3 godine					
ulaganje 10.000EUR		U slučaju izlaska nakon 1 godina		U slučaju izlaska nakon 3 godina	
Scenariji					
Minimalni	Nije zajamcen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.120 EUR		7.080 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-28,8%		-10,9%	
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.410 EUR		9.250 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-15,9%		-2,6%	
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.840 EUR		10.120 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-1,6%		0,4%	
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.880 EUR		11.300 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	8,8%		4,2%	

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 01/2020 i 01/2023.

Ova umjerenog scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 11/2016 i 11/2019.

Ova povoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 03/2018 i 03/2021.

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 3 godina
Ukupni troškovi	681 EUR	1.105 EUR
Godišnji učinak troškov (*)	6,8%	3,7% 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 4,1% prije troškova i 0,4% 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.	486 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	1,88% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	183 EUR
Transakcijski troškovi	0,13% 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: 3 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), 1 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.