

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund- C a onemarkets Fund részalapa

Structured Invest S.A.

LU2503835766

www.structuredinvest.lu

Hívja a +35224824800 számot további információkért

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a(z)

Structured Invest S.A. felügyeletét a(z) Commission de Surveillance du
Secteur Financier (CSSF) látja el.

Ez a PRIIP Luxemburg-ban/-ben engedélyezett.

A(z) Structured Invest S.A. Luxemburg-ban/-ben engedélyezett és a(z)

Commission de Surveillance du Secteur Financier által felügyelt

2023. december 31.

Milyen termékről van szó?

Típus

Az alap egy olyan luxemburgi alap, amely a kollektív befektetési vállalkozásokról szóló, 2010. december 17-i törvény értelmében „société anonyme” (részvénytársaság) jogi formában változó tőkéjű befektetési társaságként jött létre.

Lejárat

Az alap határozatlan futamidejű.

Célok

A részalap befektetési célja az összhozam maximalizálása, ami összhangban van a tőkeemgőrzéssel és a körültekintő befektetéskezeléssel. A részalap egy olyan többszörös portfólió, amely főként részvényekbe, állami és vállalati kötvényekbe investál. A kitétség egyszerű („plain vanilla”) értékpapírokon és származtatott termékeken keresztül valósul meg. A részalap úgy kívánja elérni a befektetési célját, hogy az alábbiakban ismertetett módon számos eszközosztállyal, különösen részvényekkel, fix kamatozású értékpapírokkal és devizákkal szembeni kitétséget vállal. A részalap nem investálhat közvetlenül nyersanyagokba. A részalap által támogatott környezeti vagy társadalmi jellemzők teljesítéséhez használt befektetések minimális összege a részalap nettó eszközeinek 51%-a. A befektetési döntések meghozatalakor a befektetési alapkezelő a világgazdasággal kapcsolatos különböző kvantitatív és kvalitatív adatokat, valamint a különböző iparágak és eszközosztályok prognosztizált növekedését veszi figyelembe. A részalap befektetési céljának elérése érdekében a befektetési alapkezelő háromtényezős megközelítést alkalmaz az eszközosztályok és kockázataik értékelésére, amely a) a világgazdasággal és a különböző iparágak prognosztizált növekedésével kapcsolatos fundamentális elemzésből, b) értékelési elemzésekből és c) az eszközosztályok piaci keresletének és kínálatának értékeléséből áll. A befektetési alapkezelő folyamatosan értékeli ezeket a tényezőket, és a közvetlen befektetések, származtatott kitétségek és kisebb kollektív befektetési konstrukciók kombinációját használja a részalapon belül az eszközosztályok megfelelő egyvelegének megvalósításához, amely tükrözi a részalap befektetési célját. Hasonlóképpen előfordulhat, hogy bizonyos típusú eszközök nem mindig kerülnek alkalmazásra, bár a részalap a jelen irányelvekben leírt befektetési típusokat használhatja. Míg az elemzésre napi rendszerességgel kerül sor, a befektetési kitétség jelentős mértékű átcsoportosítása jellemzően közép- és hosszabb távon történik. További részletekért, kérjük, olvassa el az alappal kapcsolatos dokumentumokat.

Megcélzott lakossági befektető

Az ÁÉKBV-alap célcsoportját lakossági ügyfelek, szakmai ügyfelek és elfogadható partnerek alkotják, akik általános vagyontárgyi/optimalizálási célokat követnek, és közép- vagy hosszú távú, 3 évnél hosszabb befektetési időtávban gondolkodnak. Az alapba történő befektetés csak olyan befektetők számára alkalmas, akik képesek felmérni a befektetés kockázatait és értékét. A magasabb hosszú távú hozamlehetőségek miatt a befektetőknek el kell fogadniuk a befektetési jegyek jelentős értékingadozását és adott esetben a jelentős tőkevesztésüket. A befektetőtől elvárható, hogy viselje a veszteségeket (a befektetett tőke teljes elvesztéséig). Az alap az 1-től (biztonságorientált; nagyon alacsony hozam) 7-ig (nagyon kockázatos/vállaló; legmagasabb hozam) terjedő kockázatértékelési skálán a(z) 3 kockázati osztályba tartozik.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázat Mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 4 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Teljesítmény forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményt nyújtó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 4 év		beruházás 10 000EUR	
Forgatókönyvek		Ha Ön kilép 1 év után	Ha Ön kilép 4 év után
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 370 EUR	5 950 EUR
	Éves átlagos hozam	-46,3%	-12,2%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 400 EUR	8 300 EUR
	Éves átlagos hozam	-16,0%	-4,5%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 030 EUR	11 500 EUR
	Éves átlagos hozam	0,3%	3,6%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11 150 EUR	12 550 EUR
	Éves átlagos hozam	11,5%	5,8%

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a kedvezőtlen forgatókönyv egy 12/2021 és 12/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyv egy 08/2016 és 08/2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyv egy 08/2017 és 08/2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha Structured Invest S.A. nem tud fizetni?

Az alapkezelő társaság csődje nincs közvetlen hatással az Ön befektetési jegyeire, mivel a jogszabályok értelmében az alapkezelő társaság fizetési képzetlensége esetén az alap nem válik az alapkezelő társaság csődvagyonának részévé, hanem önállóan fennmarad.

Milyen költségek merülnek fel?

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

	Ha Ön kilép 1 év után	Ha Ön kilép 4 év után
Teljes költség	EUR 585	EUR 1 428
Éves költséghatás (*)	5,9%	3,5% Évente

(*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,0% lesz a költségek előtt és 3,6% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön kilép 1 év után
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 3,50%-a.	EUR 347
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	EUR 0
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 2,04%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	EUR 202
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,37%-a. E termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	EUR 37
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	EUR 0

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 4 év

Az ajánlott tartási idő a termék kockázati és hozamjellemzőinek, valamint költségeinek értékelésén alapul.

Hogyan tehetek panaszt?

Panaszt a következőképpen intézhet hozzánk:

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

Telefonon: +352 248 248 00 Hétfőtől péntekig 9:00 és 18:00 óra között

E-mailben: Compliance_SI@unicredit.lu

További fontos információk

Az alap letétkezelője a Caceis Bank, Luxembourg Branch. Az értékesítési tájékoztató és a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentum (PRIIP-KID), valamint az aktuális éves és féléves jelentések díjmentesen elérhetők a Structured Invest S.A. alapkezelő társaságnál vagy a www.structuredinvest.lu weboldalon keresztül. További hasznos információkat és az aktuális befektetési nettó eszközértéket a honlapunkon tesszük közzé rendszeresen. A társaság jelenlegi javadalmazási politikájáról szóló információk a társaság honlapján, a www.structuredinvest.lu oldalon a „Rólunk” menüpont alatt található. Ez magában foglalja a javadalmazás és az egyes munkavállalói csoportoknak való juttatások számítási módszereinek leírását, valamint az allokációért felelős személyek megjelölését. Kérésre a társaság ingyenesen papíralapú tájékoztatót nyújt Önnek. Az alapot Luxembourgban jegyezték be, és a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) felügyelete alá tartozik. A Structured Invest S.A. egy, a 2010. december 17-i luxemburgi törvény 15. fejezete szerinti alapkezelő társaság, és a 2013. július 12-i luxemburgi törvény szerinti alternatív befektetési alapkezelő.