

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 Capital Group US Balanced Fund - C-USD a onemarkets Fund részalapja

Structured Invest S.A.

LU2673945809

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

2024. 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. Az alapkezelő vállalat egyoldalúan visszaválthatja a befektető részvénytőzját, vagy átválthat egy másik osztályra, ha a befektető már nem felel meg a birtokában lévő osztály fenntartásához szükséges feltételeknek. Az igazgatótanács bizonyos körülmények között dönthet úgy, hogy kötelezően visszaváltja az adott részalap vagy osztály összes részvényét azon értékelési napra vonatkozó részvényenkénti nettó eszközértéken, amelyre vonatkozóan a döntés hatályba lép, valamint megszüntetheti és felszámolhatja az adott részalapot vagy osztályt.

Célok

A részalap kezelése aktívan történik, és a részalap egy kiegyensúlyozott megközelítést alkalmazva főként az Egyesült Államokban bejegyzett értékpapírok széles skálájába investál, részvényeket és befektetési minőségű kötvényeket is ideértve. A részalap portfóliójának fennmaradó részét fejlett és feltörekvő piacokon is be lehet fektetni.

Megcélzott lakossági befektető

Az ÁÉKBV-alap célcsoportját lakossági ügyfelek, szakmai ügyfelek és elfogadható partnerek alkotják. Az ebbe a részalapba történő befektetés csak olyan befektetők számára alkalmas, akik képesek felmérni a befektetés kockázatait és gazdasági értékét. A befektetőnek képesnek kell lennie arra, hogy egy átlagon felüli potenciális befektetési teljesítmény elérése érdekében elfogadja a részalap fokozott volatilitását és az esetleges nagy tőkeveszteségeket. A részalap célcsoportját közép- vagy hosszú távú befektetési horizonttal rendelkező befektetők alkotják. A befektetőtől elvárható, hogy viselje a veszteségeket (a befektetett tőke teljes elvesztéséig). Az alap az 1-től (biztonságorientált; nagyon alacsony hozam) 7-ig (nagyon kockázatvállaló; legmagasabb hozam) terjedő kockázatértékelési skálán a(z) 4 kockázati osztályba tartozik. A részvényesek bármikor kérhetik a részvényeik visszaváltását a kibocsátott részvényenkénti nettó eszközértéken, amely csökken az esetleges visszaváltási díjjal. Ez a visszaváltás csak az értékelési napon történik. Ez nem egy osztalékfizető részvénytőzját.

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 iránymutatást 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) 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg 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 000USD			
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.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 590 USD	4 280 USD
	Éves átlagos hozam	-74,1%	-19,1%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 300 USD	11 120 USD
	Éves átlagos hozam	-17,0%	2,7%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 500 USD	13 610 USD
	Éves átlagos hozam	5,0%	8,0%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	12 610 USD	16 020 USD
	Éves átlagos hozam	26,1%	12,5%

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

Ez a kedvezőtlen forgatókönyv egy 09/2018 és 09/2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyv egy 09/2020 és 09/2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyv egy 03/2020 és 03/2024 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 képtelensége 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 függnek, 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.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- USD 10 000 kerül befektetésre.

	Ha Ön kilép 1 év után	Ha Ön kilép 4 év után
Teljes költség	582 USD	1 552 USD
Éves költséghatás (*)	5,8%	3,6% minden évben

(*)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 11,6% lesz a költségek előtt és 8,0% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön kilép 1 év után
Belépési költségek	Akár 3,50% Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg -a.	346 USD
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0 USD
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 2,17%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	215 USD
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,21%-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.	21 USD
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 USD

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. Az esetleges részvényosztály-specifikus visszaváltási díjakat figyelembe kell venni divesztíciók esetén. Befektetését bármikor visszaválthatja a tájékoztatóban meghatározottak szerint. Ön a vártnál kevesebbet kaphat, ha az ajánlott tartási időszak lejártá előtt váltja be a pénzt, mivel így kevésbé valószínű, hogy az alap eléri a célkitűzéseit. Az ajánlott tartási időszak nem tekinthető garanciának, és nem alkalmas a jövőbeli teljesítmény, hozam vagy kockázati szintek jelzésére.

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: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

Panasz esetén kérjük, hogy a lehető legrészletesebben írja le a panasz alapját képező tényeket, és küldje el nekünk az összes szükséges dokumentumot.

Csak írásban válaszolunk legkésőbb a panasz elküldésétől számított egy hónapon belül.

További fontos információk

Az alap letétkezelője a Caceis Bank, Luxembourg Branch. Az értékesítési tájékoztatót, a legújabb, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot (PRIIP-KID), az alap 1 éves múltbeli teljesítményét, az alap korábbi teljesítmény-forgatókönyveit, valamint az aktuális éves és féléves jelentéseket díjmentesen beszerezheti a Structured Invest S.A. alapkezelő vállalatnál vagy honlapunkon a www.structuredinvest.lu címen. 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 találhatók. 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 tájékoztatást 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.