Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund- O
ein Teilfonds des onemarkets Fund

Structured Invest S.A.
LU2503837895
www.structuredinvest.lu
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +35224824800
Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Structured Invest S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.
Structured Invest S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.
31 Dezember 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Es handelt sich um einen luxemburgischen Fonds in der Rechtsform der Société anonyme, aufgelegt als société d'investissement à capital variable nach dem Gesetz vom 17. Dezember 2010 über die Organismen für gemeinsame Anlagen.

Laufzeit

Bei dem Fonds handelt es sich um einen Fonds mit unbegrenzter Laufzeit. Die Verwaltungsgesellschaft kann einseitig eine Rücknahme einer Anteilklasse eines Anlegers oder einen Umtausch der Anlage in eine andere Klasse vornehmen, falls der Anleger nicht länger die Zulassungskriterien für die von ihm gehaltene Klasse erfüllt. Unter bestimmten Umständen kann der Verwaltungsrat beschließen, alle Anteile des betreffenden Teilfonds oder der betreffenden Klasse zum Nettoinventarwert je Anteil, der am Bewertungstag berechnet wird, zu dem dieser Beschluss wirksam wird, zwangsweise zurückzunehmen und den betreffenden Teilfonds oder die betreffende Klasse aufzulösen und zu liquidieren.

Ziele

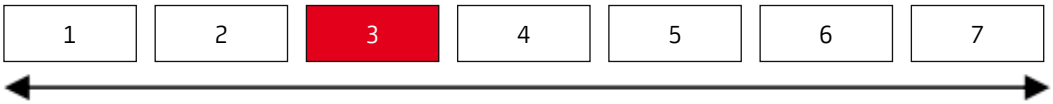
Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, die Gesamtrendite zu maximieren, was mit dem Kapitalerhalt und einer umsichtigen Anlageverwaltung übereinstimmt. Bei dem Teilfonds handelt es sich um ein Multi-Asset-Portfolio, das hauptsächlich in Aktien, Staatsanleihen und Unternehmensanleihen investiert. Das Engagement erfolgt über Plain-Vanilla-Wertpapiere sowie Derivate.
Der Teilfonds zielt darauf ab, sein Anlageziel zu erreichen, indem er ein Engagement in einer Vielzahl von Anlageklassen eingeht, insbesondere Aktien, festverzinsliche Wertpapiere und Devisen, wie unten beschrieben. Der Teilfonds darf nicht direkt in Rohstoffe investieren.
Der Mindestbetrag der Anlagen, die zur Erfüllung der vom Teilfonds geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale verwendet werden, beträgt 51 % seines Nettovermögens. Bei Anlageentscheidungen berücksichtigt der Anlageverwalter verschiedene quantitative und qualitative Daten in Bezug auf die Weltwirtschaft und das prognostizierte Wachstum verschiedener Industriesektoren und Anlageklassen. Der Anlageverwalter verwendet einen Drei-Faktor-Ansatz zur Bewertung von Anlageklassen und deren Risiken, um das Anlageziel des Teilfonds zu erreichen, der aus a. Fundamentalanalysen in Bezug auf die Weltwirtschaft und das prognostizierte Wachstum verschiedener Industriesektoren, b. Bewertungsanalysen und c. der Bewertung der Marktnachfrage und des Angebots für Anlageklassen besteht. Der Anlageverwalter bewertet diese Faktoren fortlaufend und verwendet eine Kombination aus Direktanlagen, derivativen Engagements und geringfügig kollektiven Anlageformen, um innerhalb des Teilfonds eine entsprechende Mischung von Anlageklassen zu implementieren, die das Anlageziel des Teilfonds widerspiegelt.
Gleichermaßen ist es möglich, dass bestimmte Instrumentenarten nicht immer verwendet werden, obwohl der Teilfonds die in dieser Richtlinie beschriebenen Anlagearten nutzen kann. Während die Analyse täglich durchgeführt wird, finden wesentliche Umschichtungen des Anlageengagements in der Regel über mittlere bis längere Zeiträume statt. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Fondsunterlagen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Diese Anteilscheinklasse richtet sich an Privatkunden, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien. Die Anlage in diesen Teilfonds ist nur für Anleger geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und den wirtschaftlichen Wert der Anlage abzuschätzen. Der Anleger muss bereit sein, eine erhöhte Volatilität des Teilfonds sowie ggf. hohe Kapitalverluste hinzunehmen, um eine mögliche überdurchschnittliche Wertentwicklung der Anlage zu erreichen. Der Teilfonds richtet sich an Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont. Der Anleger kann Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals). Der Fonds fällt bei der Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite) in Risikoklasse 3. Anteilinhaber sind berechtigt, jederzeit die Rücknahme ihrer Anteile zum Nettoinventarwert je ausgegebenem Anteil, gegebenenfalls abzüglich einer Rücknahmegebühr, zu beantragen. Diese Rücknahme wird nur an einem Bewertungstag durchgeführt. Hierbei handelt es sich um eine thesaurierende Anteilklasse.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei dies einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer : 4 Jahre **Anlage 10.000EUR** **Szenarien**		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen**
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7.730 EUR	7.670 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,7 %	-6,4 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.470 EUR	9.740 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,3 %	-0,6 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.090 EUR	11.340 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,9 %	3,2 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.200 EUR	12.610 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,0 %	6,0 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Dieses pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2021 und 12/2024.
Dieses mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2015 und 06/2019.
Dieses optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08/2017 und 08/2021.

Was geschieht, wenn Structured Invest S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Verwaltungsgesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Fondsanteile, da die gesetzliche Regelung vorsehen, dass bei einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft der Fonds nicht in die Insolvenzmasse der Verwaltungsgesellschaft eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.
Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
• Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
• EUR 10.000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	465 EUR	1.053 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,7 %	2,6 % pro Jahr

(*)Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,8 % vor Kosten und 3,2 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	Bis zu 3,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	296 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,56 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	154 EUR
Transaktionskosten	0,15 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	15 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragseigenschaften sowie der Kosten des Produkts. Bei der Veräußerung von Beteiligungen sind mögliche anteilklassenspezifische Rücknahmegebühren zu berücksichtigen. Sie können Ihre Anlage jederzeit, wie im Verkaufsprospekt festgelegt, zurückgeben. Wenn Sie die Anlage vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer auflösen, erhalten Sie möglicherweise einen geringeren Betrag als erwartet, da die Wahrscheinlichkeit, dass der Fonds seine Anlageziele erreicht, geringer ist. Die empfohlene Haltedauer stellt keine Garantie und keinen Indikator für die künftige Wertentwicklung, das Ertrags- oder Risikoniveau dar.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können Sie wie folgt an uns richten:
Per Post: Structured Invest S.A., 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg
Per Telefon: +352 248 248 00 Mo - Fr von 9:00 bis 18:00 Uhr
Per E-Mail: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu
Bei Beschwerden beschreiben Sie bitte die zugrunde liegenden Fakten möglichst detailliert und schicken Sie uns alle notwendigen Dokumente zu. Wir werden Ihnen ausschließlich in schriftlicher Form und spätestens innerhalb eines Monats ab dem Absendedatum der Beschwerde antworten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die Caceis Bank, Luxembourg Branch. Sie können den Verkaufsprospekt, das aktuelle Basisinformationsblatt (PRIIP-KID), Angaben zur früheren Wertentwicklung des Fonds über 2 Jahr(e), Informationen über frühere Performanceszenarien des Fonds sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht kostenlos von der Verwaltungsgesellschaft Structured Invest S.A. oder über unsere Website www.structuredinvest.lu beziehen. Weitere praktische Informationen sowie die aktuellen Anteilspreise werden regelmäßig auf unserer Homepage veröffentlicht. Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind auf der Homepage www.structuredinvest.lu unter der Rubrik „über uns“ veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt. Der Fonds ist in Luxembourg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. Die Structured Invest S.A. ist eine Verwaltungsgesellschaft nach Kapitel 15 des Luxemburger Gesetzes vom 17 Dezember 2010 und ein Alternativer Investment Fund Manager nach dem Luxemburger Gesetz vom 12 Juli 2013.