

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul**onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund -M
un subfond al onemarkets Fund**

Structured Invest S.A.
LU2503838273
www.structuredinvest.lu
Sunați la +35224824800 pentru mai multe informații
Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) este responsabilă de supravegherea Structured Invest S.A. în legătură cu prezentul document cu informații esențiale.

Acest PRIIP este autorizat în Luxemburg.
Structured Invest S.A. este autorizat(ă) în Luxemburg și reglementat(ă) de Commission de Surveillance du Secteur Financier.
31 decembrie 2024

În ce constă acest produs?**Tip**

Este vorba despre un fond luxemburghez constituit sub forma juridică a unei societăți anonime, înființată ca societate de investiții cu capital variabil în conformitate cu Legea din 17 decembrie 2010 privind organismele de investiții colective.

Termen

Este vorba despre un fond cu durată nelimitată. Societatea de gestionare poate iniția unilateral o reziliere a unei clase de acțiuni a unui investitor sau poate schimba deținerea pentru o altă clasă dacă investitorul nu mai îndeplinește criteriile de calificare pentru a menține clasa deținută. Consiliul de administrație poate decide, în anumite circumstanțe, să răscumpere în mod obligatoriu toate acțiunile sub-fondului sau clasei corespunzătoare la valoarea activă netă per acțiune pentru data de evaluare, în temeiul căreia o astfel de decizie va fi implementată, și să rezilieze și să lichideze astfel de sub-fonduri sau clase.

Obiective

Obiectivul de investiții al subfondului este acela de a maximiza randamentul total, lucru care este în concordanță cu păstrarea capitalului și administrarea prudentă a investițiilor. Subfondul este un portofoliu alcătuit din mai multe active, care investește preponderent în acțiuni, obligațiuni de stat și obligațiuni corporative. Expunerea se realizează prin obligațiuni tradiționale (plain vanilla), precum și prin instrumente derivate.

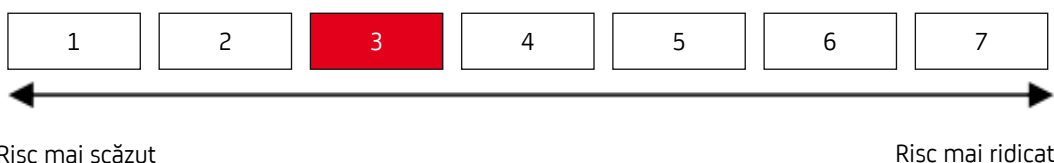
Subfondul urmărește să-și atingă obiectivul de investiții prin expunerea la o varietate mare de clase de active, în special acțiuni, titluri de valoare cu venit fix și valute, conform descrierii de mai jos. Subfondul nu poate investi direct în materii prime.

Suma minimă a investițiilor, care este utilizată pentru îndeplinirea caracteristicilor ecologice sau sociale promovate de subfond, este de 51% din activelor sale nete. La luarea deciziilor legate de investiții, administratorul de investiții ia în considerare diferite date cantitative și calitative referitoare la economia mondială și la creșterea preconizată a diferitelor sectoare industriale și clase de active. Administratorul de investiții utilizează o abordare bazată pe trei factori pentru evaluarea claselor de active și a riscurilor acestora în vederea atingerii obiectivului de investiții al subfondului, care constă în: a. analize fundamentale cu privire la economia mondială și la creșterea preconizată a diferitelor sectoare industriale, b. analize de evaluare și c. evaluarea cererii pieței și ofertei pentru clasele de active. Administratorul de investiții evaluează acești factori în mod continuu și utilizează o combinație de investiții directe, expuneri la instrumente financiare derivate și forme de investiții mici colective, pentru a implementa în cadrul subfondului un amestec corespunzător de clase de active care reflectă obiectivul de investiții al subfondului.

De asemenea, este posibil ca anumite tipuri de instrumente să nu fie utilizate întotdeauna, deși subfondul poate utiliza tipurile de investiții descrise în această directivă. În timp ce analiza este efectuată zilnic, redistribuirile esențiale ale expunerii la investiții au loc, de obicei, pe perioade de timp medii sau mai lungi. Pentru detalii suplimentare, vă rugăm să consultați documentele fondului.

Investitor individual

Fondul OPCVM se adresează clienților privați, clienților profesionali și contrapărților eligibile, care au ca obiectiv acumularea generală de capital/optimizarea capitalului. Investiția în acest subfond este adecvată numai pentru investitorii care pot evalua riscurile și valoarea economică a investiției. Investitorul trebuie să fie pregătit să accepte un nivel crescut de volatilitate a subfondului, precum și pierderi mari de capital, dacă este cazul, pentru a obține o performanță posibilă peste medie a investiției. Subfondul se adresează investitorilor cu un orizont de investire pe termen mediu și lung. Investitorul poate suporta pierderi (până la pierderea întregului capital investit). În ceea ce privește evaluarea riscului pe o scală de la 1 (orientat spre siguranță; randament foarte mic) la 7 (foarte dispus să-și asume riscuri; randament maxim), fondul se încadrează în clasa de risc 3. Acționarii au dreptul de a solicita, în orice moment, rezilierea acțiunilor lor la valoarea activă netă per acțiune emisă, cu excepția cazului în care se aplică o taxă de reziliere. Această reziliere va fi efectuată numai într-o zi de evaluare. Aceasta este o clasă de acțiuni fără distribuție.

Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?**Indicatorul de Risc**

Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 4 ani.



Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc.

Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

Scenarii de performanță

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului și unui indice de referință adecvat în ultimii 10 ani. Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultatele din trecut și pe anumite ipoteze. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: 4 ani			
investitie 10.000EUR			
Scenarii		Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.		
Scenariul de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	7.590 EUR	7.520 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-24,1 %	-6,9 %
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	8.290 EUR	9.480 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-17,1 %	-1,3 %
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9.900 EUR	11.120 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-1,0 %	2,7 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.990 EUR	12.370 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	9,9 %	5,5 %

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Acest scenariu nefavorabil a avut loc pentru o investiție 12/2021 între 12/2024.

Acest scenariu moderat a avut loc pentru o investiție 06/2015 între 06/2019.

Acest scenariu favorabil a avut loc pentru o investiție 08/2017 între 08/2021.

Ce se întâmplă dacă Structured Invest S.A. nu este în măsură să plătească?

Falimentul societății de administrare nu are niciun efect direct asupra acțiunilor fondului, deoarece reglementările legale prevăd ca, în cazul insolvenței societății de administrare, fondul să nu fie inclus în masa bunurilor societății de administrare care face obiectul insolvenței, ci să rămână independent.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă consiliază în legătură cu acest produs poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, vă va oferi informații cu privire la costurile respective și vă va arăta impactul tuturor costurilor asupra investiției dumneavoastră de-a lungul timpului.

EVOLUȚIA ÎN TIMP A COSTURILOR

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit (randament anual de 0%). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus performanța produsului astfel cum se arată în scenariul moderat.
- Se investește suma de EUR 10.000.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 4 ani
Total costuri	666 EUR	1.300 EUR
Impactul anual al costurilor (*)	6,7 %	3,2 % în fiecare an

(*)Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 5,9 % înainte de deducerea costurilor și la 2,7 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	Până la 5,00 % din suma pe care o plătiți la intrarea în această investiție.	485 EUR
Costuri de ieșire	Nu percepem comision de ieșire pentru acest produs.	0 EUR
Costuri curente luate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,71 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	166 EUR
Costuri de tranzacționare	0,15 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală variază în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	15 EUR
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	0 EUR

Cât timp ar trebui să-l păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 4 ani

Perioada de deținere recomandată se bazează pe evaluarea noastră a caracteristicilor riscului și profitului, precum și a costurilor produsului. Posibilele taxe de reziliere specifice clasei de acțiuni trebuie luate în considerare în cazul dezinvestirii. Vă puteți răscumpăra investiția oricând așa cum este prevăzut în prospect. Este posibil să primiți mai puțin decât estimați dacă încasați numerarul mai devreme de RHP, deoarece există mai puține șanse ca fondul să-și atingă obiectivele. RHP nu trebuie considerat o garanție sau o indicație a performanței viitoare, a profitului sau a nivelurilor de risc.

Cum pot depune o reclamație?

Ne puteți trimite reclamații după cum urmează:
Prin poștă: Structured Invest S.A., 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg
Prin telefon: +352 248 248 00 Lu - Vi între orele 9:00 și 18:00
Prin e-mail: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu
Dacă aveți reclamații, vă rugăm să descrieți aspectele subiacente cât mai detaliat posibil și să ne trimiteți toate documentele necesare. Vă vom răspunde exclusiv în scris, în decurs de o lună de la data trimiterii reclamației.

Alte informații relevante

Depozitarul fondului este Caceis Bank, sucursala din Luxemburg. Puteți obține prospectul cu vânzările, cel mai recent document cu informații cheie (PRIIP-KID), 2 ani de performanțe anterioare ale fondului, scenariile de performanțe anterioare ale fondului, precum și rapoartele anuale și semestriale actuale gratuite de la societatea de gestionare, Structured Invest S.A., sau de pe pagina noastră de pornire: www.structuredinvest.lu. Informații practice suplimentare, precum și prețurile actuale ale acțiunilor, sunt publicate cu regularitate pe site-ul nostru web. Informații privind politica actuală de remunerare a societății sunt publicate pe site-ul web www.structuredinvest.lu, la rubrica „Despre noi”. Acestea includ o descriere a metodelor de calcul pentru remunerarea și subvențiile acordate anumitor grupuri de angajați, precum și informații referitoare la persoanele responsabile pentru alocare. La cerere, societatea vă poate pune gratuit la dispoziție informațiile în format tipărit. Fondul este autorizat în Luxemburg și este reglementat de către Comisia de Supraveghere a Sectorului Financiar (CSSF). Structured Invest S.A. este o societate de administrare conform capitolului 15 din legea luxemburgheză din 17 decembrie 2010 și un Administrator de fonduri de investiții alternative conform legii luxemburgheze din 12 iulie 2013.