

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 J.P. Morgan Emerging Markets Short Term Bond Fund - M un subfond al onemarkets Fund

Structured Invest S.A.
LU2673936303
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

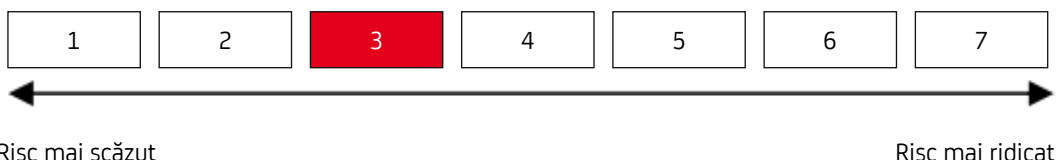
Sub-fondul va realiza obiectivul investițional prin investirea într-un portofoliu diversificat de titluri de credit, emise sau garantate de guverne cu piețe emergente sau de agențiile acestora; și de companii cu sediul sau care își desfășoară cea mai mare parte a activității economice într-o țară cu piață emergentă (piețele emergente și puțin dezvoltate includ orice țară, inclusiv Rusia, care face obiectul anulării sancțiunilor - sau orice altă regiune decât Statele Unite ale Americii, Canada, Japonia, Australia, Noua Zeelandă și Europa de Vest, deși Sub-fondul poate investi și în titluri de valoare aferente țărilor respective), care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stipulate în legislația din 2010 și în Regulamentul Marelui Ducat din 8 februarie 2008 cu privire la anumite definiții ale legii modificate din 20 decembrie 2002 referitoare la organismele de plasament colectiv, așa cum se modifică ocazional. Durata medie a Sub-fondului va fi, de regulă, cuprinsă între 2 și 4 ani, putând ajunge până la maximum 6 ani, fără scadență maximă specifică per instrument, iar titlurile de valoare permanente și nevărsate vor utiliza așteptările curente ale pieței cu privire la scadență pentru calculul duratei.

Investitor individual

Fondul OPCVM se adresează clienților privați, clienților profesionali și contrapărților eligibile, care au ca obiectiv acumularea generală de capital/optimizarea capitalului. O investiție în prezentul Sub-fond este propice numai în cazul investitorilor care pot evalua riscurile și valoarea economică a investiției. Investitorul trebuie să fie pregătit să accepte un nivel mediu de volatilitate a Sub-fondului și posibile pierderi de capital pentru a obține performanțe investiționale potențial moderate. Sub-fondul este destinat investitorilor care vizează o perioadă medie de investiție. 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 aș putea obține în schimb?

Indicatorul de Risc



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 3 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: 3 ani					
investitie 10.000EUR		Dacă ieșiți după 1 an		Dacă ieșiți după 3 ani	
Scenarii					
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	7.120 EUR		7.080 EUR	
	Randamentul mediu în fiecare an	-28,8 %		-10,9 %	
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	8.410 EUR		9.250 EUR	
	Randamentul mediu în fiecare an	-15,9 %		-2,6 %	
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9.840 EUR		10.120 EUR	
	Randamentul mediu în fiecare an	-1,6 %		0,4 %	
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.880 EUR		11.300 EUR	
	Randamentul mediu în fiecare an	8,8 %		4,2 %	

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

Acest scenariu nefavorabil a avut loc pentru o investiție 01/2020 între 01/2023.

Acest scenariu moderat a avut loc pentru o investiție 11/2016 între 11/2019.

Acest scenariu favorabil a avut loc pentru o investiție 03/2018 între 03/2021.

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 3 ani
Total costuri	689 EUR	1.129 EUR
Impactul anual al costurilor (*)	6,9 %	3,8 % 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 4,2 % înainte de deducerea costurilor și la 0,4 % 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 plățiți la intrarea în această investiție.	486 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	1,96 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	190 EUR
Costuri de tranzacționare	0,13 % 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.	12 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: 3 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), 1 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.