

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund- M podsklad krovnege sklada onemarkets Fund

Structured Invest S.A. – član skupine UniCredit Group
LU2503838273

www.structuredinvest.lu

Za dodatne informacije pokličite +35224824800.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je pristojen za nadzor Structured Invest S.A. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Ta PRIIP je pridobil dovoljenje v Luksemburgu.

Structured Invest S.A. ima dovoljenje v Luksemburgu, regulira pa ga/jo Commission de Surveillance du Secteur Financier.

31. december 2024.

Kaj je ta produkt?

Vrsta

To je luksemburški kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) v pravni obliki delniške družbe, ustanovljen kot investicijska družba s spremenljivim delniškim kapitalom v skladu z luksemburškim zakonom z dne 17. decembra 2010 o kolektivnih naložbenih podjetjih.

Trajanje

Ta KNPVP je ustanovljen za nedoločen čas. Družba za upravljanje lahko enostransko izvede odkup razreda delnic vlagatelja ali preusmeri imetje v drug razred, če vlagatelj ne izpolnjuje več kvalifikacijskih meril za ohranitev razreda, ki ga ima. Upravni odbor se lahko v nekaterih okoliščinah odloči za prisilni odkup vseh enot premoženja zadevnega KNPVP ali razreda po čisti vrednosti sredstev na enoto premoženja na datum vrednotenja, za katerega velja takšna odločitev, ter za prenehanje in likvidacijo takšnega KNPVP ali razreda.

Cilji

Naložbeni cilj podsklada je doseči čim večji skupni donos, ob hkratnem ohranjanju vrednosti kapitala in preudarnem upravljanju naložb. Portfelj podsklada vsebuje več naložbenih razredov, vloga pa zlasti v lastniške vrednostne papirje, državne obveznice in podjetniške obveznice; izpostavljen je predvsem osnovnim vrednostnim papirjem kot tudi izvedenim finančnim instrumentom.

Podsklad želi doseči svoj naložbeni cilj z izpostavljenostjo širokemu naboru naložbenih razredov, med drugim delnicam, obveznicam in tujim valutam, kot je opisano v nadaljevanju. Podsklad ne vloga neposredno v surovine.

Najmanjši znesek naložb, s katerimi izpolnjuje okoljske ali družbene značilnosti, ki jih spodbuja podsklad, znaša 51 % njegovih čistih sredstev. Upravljavec sklada pri sprejemanju naložbenih odločitev upošteva različne kvantitativne in kvalitativne podatke v zvezi s svetovnimi gospodarstvi ter predvideno rastjo različnih industrijskih sektorjev in naložbenih razredov. Upravljavec sklada pri ocenjevanju naložbenih razredov in njihovih tveganj za doseganje naložbenega cilja podsklada uporablja trifaktorski pristop, ki ga sestavljajo: (a) temeljna analiza v zvezi s svetovnimi gospodarstvi in predvideno rastjo različnih industrijskih sektorjev, (b) analiza vrednotenja ter (c) ocena tržnega povpraševanja in ponudbe naložbenih razredov. Upravljavec sklada te dejavnike stalno ocenjuje in uporablja kombinacijo neposrednih naložb, izpostavljenosti v izvedenih finančnih instrumentih in v manjšem delu kolektivnih naložbenih shem, da bi v podsklad vključil nabor naložbenih razredov, ki odraža naložbeni cilj podsklada.

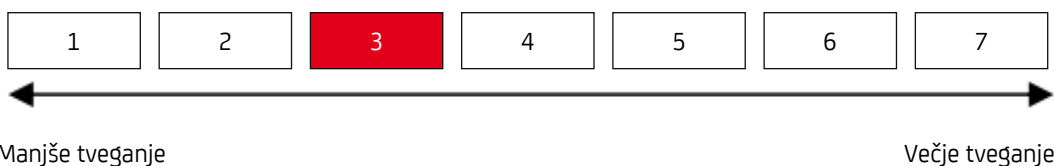
Ceprav lahko podsklad uporablja vrste naložb, ki so opisane v tej politiki, je mogoče, da se nekatere vrste finančnih instrumentov ne uporabljajo ves čas. Medtem ko se analize izvajajo dnevno, se pomembni premiki v izpostavljenosti naložb običajno zgodijo v srednjih in daljših časovnih obdobjih. Za več podrobnosti glejte dokumentacijo podsklada.

Ciljni mali vlagatelj

Ta razred delnic je namenjen malim vlagateljem, profesionalnim strankam in primernim nasprotnim strankam. Naložba v ta podsklad je primerna le za vlagatelje, ki so sposobni oceniti tveganja in ekonomsko vrednost naložbe. Vlagatelj mora biti pripravljen sprejeti povečano nihajnost (volatilnost) podsklada in morebitne visoke kapitalske izgube, da bi dosegel potencialno nadpovprečno uspešnost naložbe. Podsklad je namenjen vlagateljem, ki so pripravljeni na srednje- do dolgoročno naložbeno obdobje. Vlagatelji imajo pravico kadar koli zahtevati odkup svojih enot premoženja po čisti vrednosti sredstev na enoto premoženja, zmanjšani za morebitno provizijo za izplačila. To je akumulacijski podsklad.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 4 leta.

Povzetek kazalnika tveganja je vodilo za stopnjo tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako verjetno je, da bo produkt prinesel izgubo zaradi gibanj na trgih ali ker družba za upravljanje ne bo mogla izplačati vlagateljev.

Ta produkt smo razvrstili pod 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje nizko stopnjo, slabi tržni pogoji pa verjetno ne bodo vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja.

Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Informacije o uspešnosti naložb

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve z uporabo najslabše, povprečne in najboljše uspešnosti produkta ali ustrezne referenčne vrednosti v zadnjih 10 letih. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali bistveno drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 leta			
Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po 1 letu	
Scenariji		Če izstopite po 4 letih	
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	7.590 EUR	7.520 EUR
	Povprečen letni donos	-24,1%	-6,9%
Neugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8.290 EUR	9.480 EUR
	Povprečen letni donos	-17,1%	-1,3%
Zmeren scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.900 EUR	11.120 EUR
	Povprečen letni donos	-1,0%	2,7%
Ugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.990 EUR	12.370 EUR
	Povprečen letni donos	9,9%	5,5%

Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Ta neugodni scenarij se je pojavil za naložbo med 12/2021 in 12/2024.

Ta zmerni scenarij se je pojavil za naložbo med 06/2015 in 06/2019.

Ta ugodni scenarij se je pojavil za naložbo med 08/2017 in 08/2021.

Kaj se zgodi, če Structured Invest S.A. ne more izplačati malih vlagateljev?

Neizpolnjevanje obveznosti družbe za upravljanje nima neposrednega vpliva na vaše enote premoženja KNPVP, saj zakonska določba določa, da v primeru insolventnosti družbe za upravljanje KNPVP ne spadajo v stečajno maso družbe za upravljanje, temveč so od nje ločeni.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete produkt in kako uspešen je produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0 % letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju.
- se vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 4 letih
Stroški skupaj	666 EUR	1.300 EUR
Letni učinek stroškov (*)	6,7%	3,2% letno

(*) To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da bo vaš povprečni letni donos predvidoma znašal 5,9% pred stroški in 2,7% po stroških, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja.

Sestava stroškov

Enkratni stroški		Če izstopite po 1 letu
Vstopni stroški	Do 5,00% zneska, ki ga plačate ob vstopu v to naložbo.	485 EUR
Izstopni stroški	Izstopne provizije za ta produkt ne zaračunavamo.	0 EUR
Tekoči stroški		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	1,71% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	166 EUR
Transakcijski stroški	0,15% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	15 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 leta

Priporočeno obdobje razpolaganja temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter stroškov produkta. Pri dezinvestiranju je treba upoštevati morebitne provizije za izplačila, ki so specifične za posamezne razrede delnic. Svojo naložbo lahko prodate kadar koli, pod pogoji določenimi v prospektu. Če se odločite za izplačilo pred zaključkom priporočenega obdobja razpolaganja, lahko prejmete manj od pričakovanega, saj je manj verjetno, da bo KNPVP dosegel svoje cilje. Priporočeno obdobje razpolaganja se ne sme obravnavati kot jamstvo ali pokazatelj prihodnjih rezultatov, donosov ali ravni tveganja.

Kako se lahko pritožim?

Pritožbe nam lahko pošljete na naslednje načine:

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

Po telefonu: +352 248 248 00 ponedeljek–petek od 9.00 do 18.00

Po elektronski pošti: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

V primeru pritožbe čim bolj podrobno opišite dejstva, na katerih temelji pritožba, in zraven pošljite vso potrebno dokumentacijo. Odgovorili vam bomo pisno in najpozneje v enem mesecu od datuma pošiljanja pritožbe.

Druge pomembne informacije

Skrbnik KNPVP je Caceis Bank, podružnica v Luksemburgu. Prodajni prospekt, najnovejši dokument s ključnimi informacijami (PRIIP-KID), pretekle rezultate poslovanja KNPVP, prejšnje scenarije uspešnosti KNPVP ter tekoča letna in polletna poročila lahko brezplačno dobite pri družbi za upravljanje Structured Invest S.A. ali na spletni strani www.structuredinvest.lu. Dodatne informacije in trenutne cene enot premoženja so redno objavljene na naši spletni strani. Informacije o trenutni politiki prejemkov družbe so objavljene na spletni strani www.structuredinvest.lu pod zavihkom "O nas". To vključuje opis metod izračuna plačila in prispevkov za določene skupine zaposlenih ter informacije o osebah, odgovornih za razporejanje naložb. Družba za upravljanje vam bo na zahtevo brezplačno poslala informacije v papirni obliki. KNPVP ima dovoljenje v Luksemburgu, nadzira pa ga Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Structured Invest S.A. je družba za upravljanje v skladu s 15. poglavjem luksemburškega zakona z dne 17. decembra 2010 in upravljaavec alternativnih investicijskih skladov v skladu z luksemburškim zakonom z dne 12. julija 2013.