

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund - M podfond onemarkets Fund

Structured Invest S.A.

LU2503838273

www.structuredinvest.lu

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +35224824800.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou Structured Invest S.A. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Tento PRIIP je schválený v Luxembursku.

Spoločnosť Structured Invest S.A. je schválená v Luxembursku a regulovaná Commission de Surveillance du Secteur Financier.

31 decembra 2023

O aký produkt ide?

Typ

Ide o luxemburský typ podielového fondu Fonds commun de placement (FCP) podľa zákona zo 17. decembra 2010 o podnikoch kolektívneho investovania.

Doba platnosti

Fond je otvoreným podielovým fondom s neobmedzeným časom trvania.

Ciele

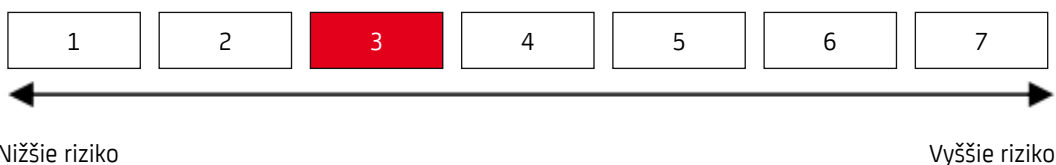
Investičným cieľom podfondu je maximalizovať celkový výnos v súlade so zachovaním kapitálu a obozretným spravovaním investícií. Podfond predstavuje portfólio pozostávajúce z viacerých aktív, ktoré investuje predovšetkým do akcií, štátnych dlhopisov a podnikových dlhopisov. Expozícia sa získava prostredníctvom jednoduchých cenných papierov, ako aj derivátov. Podfond sa snaží dosiahnuť svoj investičný cieľ prostredníctvom expozície voči širokej škále tried aktív, najmä akciám, cenným papierom s pevným výnosom a menám, ako je opísané nižšie. Podfond nesmie investovať priamo do komodít. Minimálna výška investícií použitých na splnenie environmentálnych alebo sociálnych charakteristík podporovaných podfondom je 51 % jeho čistých aktív. Pri prijímaní investičných rozhodnutí investičný manažér berie do úvahy rôzne kvantitatívne a kvalitatívne údaje týkajúce sa globálnej ekonomiky a predpokladaného rastu rôznych priemyselných odvetví a tried aktív. Investičný manažér používa na hodnotenie tried aktív a ich rizík v záujme dosiahnutia investičného cieľa podfondu trojfaktorový prístup, ktorý pozostáva z a. fundamentálnej analýzy týkajúcej sa globálnej ekonomiky a predpokladaného rastu rôznych priemyselných odvetví; b. analýzy oceňovania; a c. hodnotenia dopytu a ponuky na trhu pre triedy aktív. Investičný manažér tieto faktory priebežne vyhodnocuje a využíva kombináciu priamych investícií, derivátových expozícií a menších schém kolektívneho investovania na realizáciu vhodnej kombinácie tried aktív v rámci podfondu tak, aby odrážali investičný cieľ podfondu. Podobne je možné, že určité typy nástrojov sa nebudú používať vždy, hoci podfond môže používať typy investícií opísané v týchto zásadách. Hoci sa analýza vykonáva denne, k významnému vyvažovaniu investičnej expozície zvyčajne dochádza v strednodobom až dlhodobom časovom období. Ďalšie podrobnosti nájdete v dokumentoch fondu.

Zamýšľaný retailový investor

Fond PKICPP je určený pre neprofesionálnych klientov, profesionálnych klientov a oprávnené protistrany, ktorých cieľom je všeobecné vytváranie/optimalizácia majetku a strednodobý až dlhodobý investičný horizont dlhší ako 3 roky. Investícia do fondu je vhodná len pre investorov, ktorí sú schopní posúdiť riziká a hodnotu investície. Vyššie možnosti dlhodobého výnosu si vyžadujú, aby investori akceptovali značné výkyvy hodnoty podielových listov a prípadne aj značnú stratu kapitálu. Investor môže znášať straty (až do úplnej straty investovaného kapitálu). Pri hodnotení rizika patrí fond do rizikovej triedy 3 na stupnici od 1 (orientácia na bezpečnosť; veľmi nízky výnos) do 7 (veľká ochota podstupovať riziko; najvyšší výnos).

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko Ukazovateľ



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 4 roky

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

Toto hodnotenie znamená stredne nízku možnosť dosiahnutia straty v budúcnosti a nepravdepodobné trhové podmienky môžu spôsobiť neschopnosť vyplatenia Vašej investície.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Výkonnosť Scenáre

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu a vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný

Odporúčané obdobie držby: 4 roky		Ukončenie po 1 roku		Ukončenie po 4 rokoch	
Príklad investície: 10 000 EUR					
Scenáre					
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.				
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	5 290 EUR		5 860 EUR	
	Priemerný ročný výnos	-47,1 %		-12,5 %	
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 290 EUR		8 240 EUR	
	Priemerný ročný výnos	-17,1 %		-4,7 %	
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 880 EUR		11 340 EUR	
	Priemerný ročný výnos	-1,2 %		3,2 %	
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 990 EUR		12 370 EUR	
	Priemerný ročný výnos	9,9 %		5,5 %	

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 12/2021 a 12/2023.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 08/2016 a 08/2020.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 08/2017 a 08/2021.

Čo sa stane, ak Structured Invest S.A. nebude schopná vyplácať?

Úpadok správcovskej spoločnosti nemá priamy vplyv na podielové listy vášho fondu, keďže právne predpisy stanovujú, že v prípade platobnej neschopnosti správcovskej spoločnosti nie je fond zahrnutý do konkurznej podstaty správcovskej spoločnosti, ale je vedený samostatne.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 4 rokoch
Celkové náklady	EUR 692	EUR 1 425
Ročný vplyv nákladov (*)	6,9 %	3,5 % ročne

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 6,7 % pred zohľadnením nákladov a 3,2 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	Maximálne 5,00 % sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	EUR 486
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	EUR 0
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,74 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	EUR 169
Transakčné náklady	0,37 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	EUR 36
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	EUR 0

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 4 roky

Odporúčaný čas držby vychádza z nášho posúdenia charakteristík rizika a výnosu, ako aj nákladov produktu.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosti nám môžete adresovať:

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

Telefonicky: +352 248 248 00 Po – Pi od 9:00 do 18:00

E-mailom: Compliance_SI@unicredit.lu

Ďalšie relevantné informácie

Depozitárom fondu je Caceis Bank, pobočka Luxemburg. Prospekt a dôležité informácie pre investorov (PRIIP-KID), ako aj aktuálne ročné a polročné správy sú bezplatne k dispozícii v správcovskej spoločnosti Structured Invest S.A. alebo na našej webovej stránke www.structuredinvest.lu. Ďalšie praktické informácie a aktuálne ceny podielových listov sú pravidelne zverejňované na našej domovskej stránke. Informácie o aktuálnej politike odmeňovania spoločnosti sú zverejnené na domovskej stránke www.structuredinvest.lu v časti „O nás“. Obsahujú opis metód výpočtu odmien a dotácií pre určité skupiny zamestnancov, ako aj údaje o osobách zodpovedných za ich pridelovanie. Na požiadanie vám spoločnosť bezplatne poskytne tlačene kópie týchto informácií. Fond má povolenie v Luxembursku a je regulovaný Komisiou pre dohľad nad finančným sektorom (CSSF). Spoločnosť Structured Invest S.A. je správcovskou spoločnosťou podľa kapitoly 15 luxemburského zákona zo 17. decembra 2010 a správcom alternatívnych investičných fondov podľa luxemburského zákona z 12. júla 2013. Ak sa mena krajiny, v ktorej si tento produkt kupujete, alebo účtu, na ktorý sa platby za produkt pripisujú, líši od meny produktu, majte na pamäti menové riziko. Platby budete dostávať v inej mene, takže konečný výnos, ktorý dostanete, závisí od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko nie je zohľadnené vo vyššie uvedenom ukazovateli.