

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 Fidelity European Heritage Equity Fund - O podfond onemarkets Fund

Structured Invest S.A.

LU2673953142

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 2024

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. Správcovská spoločnosť môže jednostranne pristúpiť k odkúpeniu triedy akcií investora alebo k zmene držby na inú triedu, ak investor už nespĺňa kvalifikačné kritériá na zachovanie triedy, ktorú vlastní. Predstavenstvo môže za určitých okolností rozhodnúť o povinnom odkúpení všetkých Akcií príslušného Podfondu alebo Triedy za Čistú hodnotu aktív na akciu k Dátumu ocenenia, ku ktorému takéto rozhodnutie nadobudne účinnosť, a o zrušení a likvidácii takéhoto Podfondu alebo Triedy.

Ciele

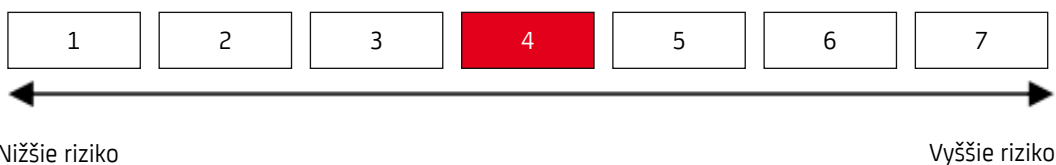
Podfond je aktívne riadený. Podfond uplatňuje štýlovo agnostický investičný prístup, a tak ponúka najlepšie príležitosti, ktoré sa nachádzajú v rôznych štýloch, sektoroch a spektrách trhovej kapitalizácie. Na dosiahnutie svojho investičného cieľa sa podfond snaží investovať do spoločností, v ktorých sú manažérske tímy úzko prepojené s akcionármi prostredníctvom vlastníctva podniku. Môže ísť o rodinné spoločnosti, čo sú spoločnosti, ktoré vlastní (priamo alebo nepriamo), kontroluje a/alebo riadi zakladateľ, rodina alebo ich potomkovia. Môže to zahŕňať aj spoločnosti, v ktorých podnikatelia alebo konzorciá odkúpili podnik. Zohľadňuje aj spoločnosti, ktoré si zachovávajú silné dedičstvo značky a ťažia z neho, keďže boli založené alebo riadené ako rodinné podniky. Referenčnou hodnotou podfondu je index MSCI Europe ex UK (ďalej len „index“). Index bol vybraný ako referenčná hodnota, pretože je reprezentatívny pre investičné prostredie podfondu, a preto je vhodným komparačným faktorom výkonnosti. Väčšina majetkových cenných papierov podfondu nemusí byť nevyhnutne súčasťou indexu alebo mať váhu odvodenú od indexu. Investičný manažér má vo vzťahu k indexu vysokú mieru slobodného rozhodovania. Hoci podfond bude držať aktíva, ktoré sú súčasťou indexu, môže investovať aj do spoločností, krajín alebo sektorov, ktoré nie sú zahrnuté v indexe a majú iné váhy ako index, aby využil investičné príležitosti. Očakáva sa, že počas dlhých časových období sa bude výkonnosť podfondu výrazne líšiť od indexu. Počas krátkych časových období sa však výkonnosť podfondu môže blížiiť k indexu v závislosti od trhových podmienok. Pozornosť investorov sa upriamuje aj na skutočnosť, že index nie je indexom, ktorý integruje environmentálne a sociálne hľadisko.

Zamýšľaný retailový investor

Fond PKIPCP je určený neprofesionálnym klientom, profesionálnym klientom a oprávneným protistranám s cieľom všeobecnej tvorby/optimalizácie majetku. Investícia do tohto podfondu je vhodná len pre investorov, ktorí sú schopní posúdiť riziká a ekonomickú hodnotu investície. Investor musí byť pripravený akceptovať zvýšenú volatilitu podfondu a potenciálne vysoké kapitálové straty, aby dosiahol nadpriemernú potenciálnu investičnú výkonnosť. Podfond je určený pre investorov so strednodobým až dlhodobým investičným horizontom. Investor môže znášať straty (až do úplnej straty investovaného kapitálu). Pri hodnotení rizika patrí fond do rizikovej triedy 4 na stupnici od 1 (orientácia na bezpečnosť; veľmi nízky výnos) do 7 (veľká ochota podstupovať riziko; najvyšší výnos). Akcionári sú oprávnení kedykoľvek požiadať o odkúpenie svojich akcií za čistú hodnotu aktív na jednu vydanú akciu zníženú o prípadný poplatok za odkúpenie. Toto odkúpenie sa uskutoční len v deň ocenenia. Ide o nedistribučnú triedu akcií.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko Ukazovateľ



Pri určovaní ukazovateľ'a 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 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu.

Toto hodnotenie znamená strednej možnosti dosiahnutia straty v budúcnosti a možné 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 referencnej hodnoty za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný

Odporúčané obdobie držby: 4 roky			
Príklad investície: 10 000 EUR		Ukončenie po 1 roku	
Scenáre		Ukončenie po 4 rokoch	
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 960 EUR	3 490 EUR
	Priemerný ročný výnos	-80,4 %	-23,1 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 100 EUR	9 340 EUR
	Priemerný ročný výnos	-19,0 %	-1,7 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 050 EUR	11 800 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,5 %	4,2 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	13 460 EUR	17 360 EUR
	Priemerný ročný výnos	34,6 %	14,8 %

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

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 05/2015 a 05/2019.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 04/2018 a 04/2022.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 03/2020 a 03/2024.

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:

- VV 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	514 EUR	1 291 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	5,1 %	3,1 % každý rok

(*) 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 7,3 % pred zohľadnením nákladov a 4,2 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	Až 3,00 % sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	298 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	2,02 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	201 EUR
Transakčné náklady	0,15 % 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.	15 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

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. Pri deinvestíciách je potrebné zohľadniť prípadné poplatky za vyplatenie špecifické pre danú triedu akcií. Svoju investíciu môžete kedykoľvek odkúpiť, ako je uvedené v prospekte. Ak si necháte vyplatiť peniaze skôr, ako je stanovené v RHP, môžete získať menej, ako ste očakávali, pretože je menej pravdepodobné, že fond dosiahne svoje ciele. RHP sa nesmie považovať za záruku alebo indikáciu budúcej výkonnosti, výnosu alebo úrovne rizika.

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: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

V prípade sťažnosti opíšte čo najpodrobnejšie základné skutočnosti a zašlite nám všetky potrebné dokumenty. Na sťažnosť odpovieme len písomne, a to najneskôr do jedného mesiaca odo dňa jej odoslania.

Ďalšie relevantné informácie

Depozitárom fondu je Caceis Bank, pobočka Luxemburg. Predajný prospekt, najnovší dokument s kľúčovými informáciami (PRIIP-KID), 1 roky minulej výkonnosti fondu, scenáre predchádzajúcej výkonnosti fondu, ako aj aktuálne výročné a polročné správy môžete získať bezplatne od správcovskej spoločnosti Structured Invest S.A. alebo na našej domovskej 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 prideľovanie. Na požiadanie vám spoločnosť bezplatne poskytne tlačené 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.