

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 Generali Multi-Asset Conservative Fund
podsklad onemarkets Fund
razred delnic: M

Družba za upravljanje je UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group
 ISIN: LU2595019543

Spletno mesto: www.invest.unicredit.lu

Za dodatne informacije pokličite +35224824800.

Kaj je ta produkt?

Vrsta

To je podsklad („podsklad“) sklada onemarkets Fund. onemarkets Fund je investicijska družba s spremenljivim kapitalom (SICAV) z več podskladi, za katero velja luksemburški zakon z dne 17. decembra 2010 o kolektivnih naložbenih podjetjih.

Trajanje

Podsklad 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 določenih okoliščinah odloči za obvezni odkup vseh delnic zadevnega podsklada ali razreda po neto vrednosti sredstev na delnico za datum vrednotenja, za katerega velja taka odločitev, ter za prenehanje in likvidacijo takega podsklada ali razreda.

Cilji

Naložbeni cilj: Naložbeni cilj podsklada je doseči dolgoročno rast kapitala z naložbami v širok razpon razredov sredstev, s poudarkom na svetovnih trgih lastniških vrednostnih papirjev in obveznic ter denarnih trgih, da bi srednjeročno dosegel uspešnost, primerljivo z uravnoteženim portfeljem, in sicer v razponu nestanovitnosti od 3 % do 7 % cene delnice. Podsklad izvaja konservativno naložbeno strategijo in si prizadeva za stalno in stabilno naložbeno uspešnost.

Naložbena strategija: Naložbena strategija podsklada združuje aktivno razporejanje sredstev z inovativnim upravljanjem tveganj in je usmerjena v doseganje višjega donosa v primerjavi s statičnim razporejanjem sredstev v celotnem tržnem ciklu, obenem pa zmanjšuje negativna tveganja v času pretresov na trgu. Podsklad vlagava v širok razpon razredov sredstev, s posebnim poudarkom na globalnih lastniških vrednostnih papirjih in globalnih obveznicah. Upravitelj naložb si prizadeva za nadaljnje povečanje donosov z naložbami v druge oportunistične segmente razredov sredstev, tj. zaprte nepremičninske vzajemne investicijske sklade (REIT), nestanovitnost, terminske pogodbe na dividende in kvantitativne naložbene strategije ter surovine, in sicer do 10 % svojih neto sredstev. V te razrede sredstev se lahko vlagava prek neposrednih naložb, ETF, ETC, KNPVP, KNP, ki so upravičeni v skladu z zakonom iz leta 2010, izvedenih finančnih instrumentov, kot so med drugim indeksne ali posamične terminske pogodbe in opcije, TRS, CDS in certifikati. Pri tem je pomemben dejavnik ocena nestanovitnosti kapitalskih trgov, ki jo opravi upravitelj naložb, pri čemer je običajno cilj ta, da nestanovitnost cene delnic v srednjeročnem in dolgoročnem povprečju ne pade pod razpon od 3 % do 7 % ali ga preseže, podobno kot pri portfelju, sestavljenem iz 15 % globalnih trgov lastniških vrednostnih papirjev in 85 % trgov obveznic. Dejanska dodelitev v lastniške vrednostne papirje je 0–30 %, preostanek pa v obveznice.

Naložbena politika: Podsklad bo vlagal: do 100 % svojih čistih sredstev v dolžniške vrednostne papirje med drugim izdajateljev, kot so pravne osebe, državne ali druge institucije s povprečno bonitetno oceno najmanj BBB-, kot jo podeljujejo priznane bonitetne agencije; do 30 % svojih čistih sredstev v lastniške in primerljive vrednostne papirje; do 25 % svojih čistih sredstev v trge v razvoju (vključno s Kitajsko prek Bond Connect in Stock Connect ter Hongkongom); do 15 % svojih čistih sredstev v visoko donosne naložbe, ki imajo ob pridobitvi bonitetno oceno med BB+ in CCC-, kot jo podeljujejo priznane bonitetne agencije; do 10 % svojih čistih sredstev v blago prek

onemarkets Fund je KNPVP z dovoljenjem v Luksemburgu, ki ga v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami (KID) nadzoruje Komisija za nadzor finančnega sektorja (CSSF). Ta paketni naložbeni produkt za male vlagatelje in zavarovalni naložbeni produkt je registriran v Luksemburgu. Družba UniCredit Invest Lux S.A. je registrirana v Luksemburgu in jo nadzira Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Ta dokument nosi datum 01/04/2026

naložb v ETF in ETC; do 10 % svojih čistih sredstev v pogojne zamenljive obveznice („CoCos“). Podsklad lahko uporablja strategije za varovanje pred valutnimi tveganji v zvezi z valutami, ki niso EUR. Za povečanje donosnosti naložb lahko sklad uporablja tako dolge kot kratke pozicije za spreminjanje razporeditve sredstev, valut in trgov kot odziv na tržne razmere in priložnosti. Posledično lahko ima podsklad občasno neto dolgo ali neto kratko izpostavljenost do določenih trgov, sektorjev ali valut. Izpostavljenost podsklada prek ADR/GDR in/ali nepremičninskih vzajemnih investicijskih skladov je omejena na 10 % njegovih neto sredstev. Več informacij je na voljo v prospektu.

Izvedeni finančni instrumenti: Podsklad lahko uporablja finančne izvedene instrumente za namene naložb in varovanja pred tveganji. Za namene naložb lahko uporablja tudi izvedene finančne instrumente – borzne terminske pogodbe, valutne terminske pogodbe, opcije, zamenjavo skupnih donosov, CFD, zamenjavo obrestnih mer in kreditne zamenjave – med drugim z namenom učinkovitega upravljanja denarnih tokov, nadomestitve neposrednih naložb in boljšega pokrivanja trgov.

Transakcije financiranja vrednostnih papirjev: Podsklad lahko sklepa posle v skladu z uredbi o poslih financiranja z vrednostnimi papirji. Podsklad lahko izvaja transakcije zamenjave skupnih donosov, ki lahko znašajo do 10 % neto vrednosti sredstev podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Tehnike in instrumenti: Podsklad lahko uporablja tehnike učinkovitega upravljanja portfeljev.

Referenčna vrednost in uporaba: Sklad ne uporablja nobenega indeksa v skladu z Uredbo o referenčnih vrednostih.

Klasifikacija po uredbi o razkritjih v zvezi s trajnostnostjo (SFDR): Podsklad se uvršča med finančne produkte v skladu s čl. 8 uredbe o razkritjih v zvezi s trajnostnostjo. Najmanj 70 % čistega premoženja podsklada se bo uporabilo za izpolnjevanje promoviranih okoljskih in socialnih značilnosti.

Politika distribucije: To je akumulacijski razred delnic.

Vpis in izplačilo: Delnice se izdajo na vsak dan vrednotenja po izdajni ceni. Delničarji lahko izplačilo svojih delnic zahtevajo kadar koli, in sicer po neto vrednosti sredstev na delnico.

Valuta: Referenčna valuta podsklada je EUR.

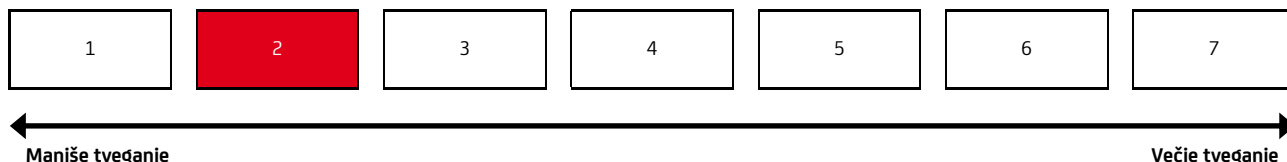
Praktične informacije: Depozitar podsklada je CACEIS Bank, podružnica Luksemburg. Dodatne informacije: Ta dokument s ključnimi informacijami je pripravljen za razred delnic. Sredstva in obveznosti vsakega podsklada sklada onemarkets Fund se hranijo ločeno, kar pomeni, da na vašo naložbo v ta podsklad vplivajo le dobički in izgube tega podsklada. Letno poročilo, polletno poročilo, prospekt, zadnja cena delnice in druge praktične informacije so na voljo brezplačno v angleškem jeziku na naslovu www.invest.unicredit.lu

Ciljni mali vlagatelj

Ta razred delnic je odprt za male vlagatelje. Naložba v ta podsklad je primerna le za vlagatelje, ki so sposobni oceniti tveganja in ekonomsko vrednost naložbe. Vlagatelj mora biti pripravljen sprejeti srednjo nestanovitnost podsklada in morebitne kapitalske izgube, da bi dosegel zmerno potencialno uspešno naložbo. Podsklad je namenjen vlagateljem s srednjeročnim naložbenim obdobjem.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja





Kazalnik tveganja predpostavlja, da boste s produktom razpolagali 3 let. Dejansko tveganje se lahko precej razlikuje, če ga izplačate v zgodnji fazi in morda dobite nazaj manj.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta produkt smo uvrstili v razred 2 od 7, kar je razred z nizkim tveganjem. To pomeni, da so potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na nizki ravni, zato je verjetnost, da bodo slabe tržne razmere vplivale na našo zmožnost izplačila, zelo majhna.

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

Več informacij o tveganjih, ki jim je izpostavljen paketni naložbeni produkt za male vlagatelje in zavarovalni naložbeni produkt, najdete v „Prilogi 5: Posebni dejavniki tveganja podskladov“ prospekta.

Scenariji uspešnosti

Prikazani podatki vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. Podatki ne upoštevajo tudi vaše osebne davčne situacije, ki lahko prav tako vpliva na višino poplačila. Davčna zakonodaja matične države članice malega vlagatelja lahko vpliva na dejansko izplačilo. Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta in ustreznega referenčnega merila v zadnjih 10 letih. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače.

| Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leto | | | |
|--|---|---------------------------|------------------------|
| Primer naložbe: 10 000 EUR | | | |
| Scenariji | | Če izstopite po enem letu | Če izstopite po 3 leto |
| Minimalni | Ni minimalnega zjamčenega donosa. Lahko izgubite del naložbe ali celotno naložbo. | | |
| Stresni | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov | 7 920 EUR | 8 110 EUR |
| | Povprečen letni donos | -20.80% | -6.74% |
| Neugoden | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov | 8 160 EUR | 8 580 EUR |
| | Povprečen letni donos | -18.40% | -4.98% |
| Zmerni | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov | 9 600 EUR | 9 620 EUR |
| | Povprečen letni donos | -4.00% | -1.28% |
| Ugoden | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov | 10 520 EUR | 10 930 EUR |
| | Povprečen letni donos | 5.20% | 3.01% |

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

Neugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med september 2019 in september 2022.

Zmeren scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med junij 2017 in junij 2020.

Ugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med december 2022 in december 2025.

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

Sredstva podsklada hrani njegov depozitar, CACEIS Bank, podružnica Luksemburg („depozitar“). V primeru insolventnosti družbe za upravljanje to ne bo vplivalo na sredstva podsklada v hrambi pri depozitarju. V primeru insolventnosti depozitarja ali osebe, ki deluje v njegovem imenu, pa lahko podsklad utrpí finančno izgubo. Vendar pa to tveganje do določene mere zmanjšuje dejstvo, da mora depozitar v skladu z zakonom in drugimi predpisi svoja sredstva hraniti ločeno od sredstev podsklada. Depozitar je podskladu in vlagateljem odgovoren tudi za izgubo, ki med drugim nastane zaradi njegove malomarnosti, goljufije ali namerne nepravilne izpolnitve obveznosti (ob upoštevanju določenih omejitev). Podsklad ne bo odgovoren, če družbi za upravljanje ali kateremu koli pooblaščenemu izvajalcu storitev ne bi uspelo izpolniti obveznosti ali če bi z izpolnitvijo obveznosti zamujal.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam prodaja ta produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo ta oseba zagotovila informacije o teh stroških in vam prikazala vpliv vseh stroškov na vašo naložbo v določenem časovnem obdobju. Za vlagatelje v podsklad ne obstaja dogovorjena odškodninska ali jamstvena shema.

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-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložijo EUR 10 000 na leto.

| | Če izstopite po enem letu | Če izstopite po 3 leto |
|----------------------------------|---------------------------|------------------------|
| Stroški skupaj | 711 EUR | 1 159 EUR |
| Letni učinek stroškov (*) | 7.1% | 3.8% vsako leto |

(*) To ponazarja, kako se s stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšuje vaš donos. Prikazano je na primer, da bo, če izstopite v priporočenem obdobju razpolaganja, vaš povprečni letni donos predvidoma znašal 2.5 % pred stroški in -1.3 % po stroških.

Sestava stroškov

| Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu | | Če izstopite po enem letu |
|--|---|---------------------------|
| Vstopni stroški | Do 5.00% zneska, ki ga vplačate ob vstopu v to naložbo. | Do 500 EUR |
| Izstopni stroški | Izstopne provizije za ta produkt ne zaračunavamo. | 0 EUR |
| Tekoči stroški zaračunani vsako leto | | |
| Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški | 2.00% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu. | 200 EUR |
| Transakcijski stroški | 0.11% 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. | 11 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: 3 leto

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

Kako se lahko pritožim?

Če s katerim koli vidikom podsklada, družbe za upravljanje ali osebe, ki vam je svetovala ali prodala sklad, niste povsem zadovoljni in želite vložiti pritožbo, so podrobnosti o našem postopku obravnavanja pritožb na voljo na naši spletni strani www.invest.unicredit.lu. Pritožbo nam lahko posredujete tudi: po pošti: UniCredit Invest Lux S.A., 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg, po telefonu: +352 248 248 88 od ponedeljka do petka od 9:00 do 16:00 po luksemburškem času, ali po e-pošti: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

V primeru vložitve pritožbe čim bolj natančno opišite zadevna dejstva in nam pošljite vso potrebno dokumentacijo. Odgovorili vam bomo pisno in najpozneje v enem mesecu od datuma pošiljanja pritožbe.

Druge pomembne informacije

Prodajni prospekt, najnovejši dokument s ključnimi informacijami (PRIIP-KID), desetletno preteklo uspešnost razreda delnic, prejšnje scenarije uspešnosti razreda delnic ter tekoča letna in polletna poročila lahko brezplačno dobite pri družbi za upravljanje, UniCredit Invest Lux S.A., ali na naši spletni strani www.invest.unicredit.lu. Nadaljnje praktične informacije ter trenutne cene delnic bodo redno objavljene na naši domači strani. Informacije o trenutnem sistemu prejemkov družbe za upravljanje so objavljene na domači strani www.invest.unicredit.lu v rubriki „O nas“. To vključuje opis načina določanja in dodeljevanja prejemkov in ugodnosti ter s tem povezane ureditve upravljanja. Družba za upravljanje vam bo na zahtevo te informacije brezplačno posredovala v papirni obliki.

Pretekla uspešnost: Preteklo uspešnost razreda delnic za obdobje do 10 let lahko najdete na naslovu

https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PP/KID_annex_PP_LU2595019543_sl.pdf

Scenariji uspešnosti: Scenariji pretekle uspešnosti, ki se posodablja mesečno, so na voljo na naslovu

https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PS/KID_annex_PS_LU2595019543_sl.pdf