

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naloženem 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
podsklad onemarkets Fund SICAV
razred delnic: M

Družba za upravljanje je Structured Invest S.A. – Member of UniCredit Group
ISIN: LU2503838273
Spletno mesto: www.structuredinvest.lu
Za dodatne informacije pokličite +35224824800.

onemarkets Fund SICAV je KNPVP z dovoljenjem v Luksemburгу, 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 Luksemburгу.
Družba Structured Invest S.A. je registrirana v Luksemburгу in jo nadzira Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Ta dokument nosi datum 30/10/2025

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 delnic, če vlagatelj ne izpolnjuje več kvalifikacijskih meril za ohranitev razreda delnic, ki ga ima. Upravni odbor se lahko v določenih okoliščinah odloči za obvezni odkup vseh delnic zadevnega podsklada ali razreda delnic po neto vrednosti sredstev na delnico za datum vrednotenja, za katerega velja taka odločitev, ter za prenehanje in likvidacijo takega podsklada ali razreda delnic.

Cilji

Naložbeni cilj: Naložbeni cilj podsklada je doseči čim večji skupni donos, skladno z ohranjanjem kapitala in preudarnim upravljanjem naložb.

Naložbena strategija: Podsklad ne vlagá neposredno v blago. Podsklad spodbuja okoljske značilnosti z aktivnim sodelovanjem s podjetji in izdajatelji pri pomembnih zadevah, povezanih s podnebjem in biotsko raznovrstnostjo, kar lahko vključuje spodbujanje podjetij, da se uskladijo s Pariškim sporazumom, sprejmejo znanstveno utemeljene cilje za zmanjšanje emisij ogljika in/ali na splošno pospešijo svoje zaveze v zvezi s trajnostnostjo. Podsklad si prizadeva za okoljske in socialne značilnosti z nizom izključitev in aktivnim sodelovanjem z izdajatelji v portfelju. Podsklad ne upošteva kazalnikov glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti v skladu s čl. 7(1) Uredbe (EU) 2019/2088 o razkritjih v zvezi s trajnostnim financiranjem. Najmanjši znesek naložb, uporabljenih za izpolnjevanje okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja podsklad, znaša 51 % njegovih čistih sredstev. Upravitelj naložb pri sprejemanju naložbenih odločitev upošteva različne kvantitativne in kvalitativne podatke v zvezi s svetovnimi gospodarstvi ter predvideno rastjo različnih industrijskih sektorjev in razredov sredstev. Upravitelj naložb pri ocenjevanju razredov sredstev 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 po razredih sredstev in ponudbe zanje. Upravitelj naložb te dejavnike stalno ocenjuje in uporablja kombinacijo neposrednih naložb, izpostavljenosti v izvedenih finančnih instrumentih in marginalnih kolektivnih naložbenih shem, da bi v podskladu izvedel nabor razredov sredstev, ki odraža naložbeni cilj podsklada.

Naložbena politika: Naložbeni svet podsklada sestavljajo: državne obveznice, podjetniške obveznice, hibridne obveznice, zamenljive obveznice, podrejene obveznice in večletne obveznice, ki so jih izdale finančne in nefinančne institucije (tj. podjetja v industrijskem in komunalnem sektorju), enote KNPVP in/ali drugih KNP, ki izpolnjujejo pogoje v skladu s členom 41(1)e) zakona iz leta 2010, instrumente in sklade denarnega trga, denarna sredstva; lastniški kapital in z njim povezane vrednostne papirje (kot so nakupni boni in vrednostni papirji, ki jih je mogoče zamenjati za lastniške vrednostne papirje), instrumente s fiksnim donosom in/ali naložbe v osnovne kolektivne naložbene sheme in/ali izvedene finančne instrumente (kot so med drugim pogodbe o zamenjavi,

terminske pogodbe in opcije, s katerimi se lahko trguje na borzi ali na prostem trgu), odvisno od primera. Naložbe podsklada v obveznice so lahko katere koli kakovosti (naložbeni razred ali nižje). Naložbe v obveznice z oceno, nižjo od naložbenega razreda, ne bodo presežale 25 % neto sredstev podsklada. Izvedene finančne instrumente lahko uporablja tudi za naložbene namene, med drugim z namenom učinkovitega upravljanja denarnih tokov in boljšega pokrivanja trgov. Naložbe v pogojno zamenljive obveznice („CoCos“) ne bodo presežale 20 % neto sredstev podsklada. Podsklad ne sme vlagati v enote drugih KNPVP ali drugih KNP, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 41(1)e) zakona iz leta 2010, več kot 10 % svojih neto sredstev. Podsklad lahko na pomožni osnovi (tj. do 20 % neto sredstev podsklada) vlagá tudi v likvidna sredstva. Najmanjši znesek naložb, uporabljenih za izpolnjevanje okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja podsklad, znaša 51 % njegovih čistih sredstev. V primeru naložb v enote kolektivnih naložbenih podjetij za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje ali skladov KNPVP, s katerimi se trguje na borzi (KNPVP-ETF), bo podsklad upravičen do morebitnih retrocesij. Podsklad ne bo vlagal v vrednostne papirje podjetij, ki so v zaostanku z izpolnitvijo obveznosti ali ki so v finančnih težavah.

Izvedeni finančni instrumenti: Podsklad lahko uporablja izvedene finančne instrumente za naložbene namene in varovanje pred tveganji.

Posli financiranja vrednostnih papirjev: Podsklad bo sklepal posle v skladu z uredbo o poslih financiranja z vrednostnimi papirji.

Tehnike in instrumenti: Podsklad lahko uporablja tehnike učinkovitega upravljanja portfeljev. Več informacij je na voljo v prospektu.

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

Klasifikacija po uredbi o poslih financiranja z vrednostnimi papirji: Podsklad se uvršča med finančne produkte v skladu s čl. 6 uredbe o poslih financiranja z vrednostnimi papirji.

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.

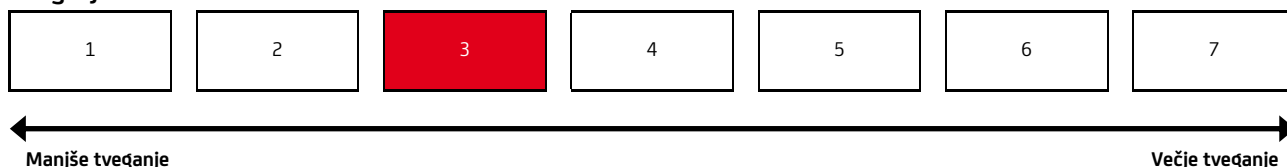
Praktične informacije: Depozitar podsklada je CACEIS Bank, podružnica Luksemburg. Dodatne informacije: Ta dokument s ključnimi informacijami je pripravljen za razred delnic. Sredstva in obveznosti vsakega podsklada sklada onemarkets Fund SICAV se hranijo ločeno, kar pomeni, da na vašo naložbo v ta podsklad 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.structuredinvest.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 povečano nestanovitnost podsklada in morebitne visoke kapitalske izgube, da bi dosegel nadpovprečno potencialno uspešnost naložbe. Podsklad je namenjen vlagateljem s srednje- do dolgoročnim naložbenim obdobjem.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja





Kazalnik tveganja predpostavlja, da boste s produktom razpolagali 4 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 3 od 7, kar je razred s srednje nizkim tveganjem. To pomeni, da so potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na srednje nizki ravni, zato ni verjetno, da bodo slabe tržne razmere vplivale na našo zmožnost izplačila.

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.

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve z uporabo najslabše, povprečne in najboljše uspešnosti produkta in ustrezne referenčne vrednosti v zadnjih 10 letih. Prikazani scenariji so ilustracije, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo različno.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 leto			
Primer naložbe: 10 000 EUR		Če izstopite po enem letu	
Scenariji		Če izstopite po 4 leto	
Minimalni	Ni minimalnega zajamčenega donosa. Lahko izgubite del naložbe ali celotno naložbo.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	7 220 EUR	7 060 EUR
	Povprečen letni donos	-27.80%	-8.34%
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8 120 EUR	9 020 EUR
	Povprečen letni donos	-18.80%	-2.55%
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9 740 EUR	10 090 EUR
	Povprečen letni donos	-2.60%	0.22%
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10 730 EUR	11 080 EUR
	Povprečen letni donos	7.30%	2.60%

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 oktober 2019 in oktober 2023.

Zmerni scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med januar 2021 in januar 2025.

Ugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med avgust 2017 in avgust 2021.

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

Sredstva podsklada hrani njegov depozitar, CACEIS Bank, podružnica Luksemburg („depozitar“). V primeru insolventnosti depozitarja ali osebe, ki deluje v njegovem imenu, pa lahko podsklad utрпи 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 4 leto
Stroški skupaj	686 EUR	1 331 EUR
Letni učinek stroškov (*)	6.9%	3.2% 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 3.4 % pred stroški in 0.2 % 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	1.71% letne vrednosti vaše naložbe. To je cena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	171 EUR
Transakcijski stroški	0.15% letne vrednosti vaše naložbe. To je cena 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 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.structuredinvest.lu. Pritožbo nam lahko posredujete tudi: po pošti: Structured Invest S.A., 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, 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, Structured Invest S.A., ali na naši spletni strani www.structuredinvest.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.structuredinvest.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/Structured%20Invest/KID_PP/KID_annex_PP_LU2503838273_sl.pdf

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

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PS/KID_annex_PS_LU2503838273_sl.pdf