Dokument s ključnimi informacijami

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 Strategic Bond Fund
podsklad onemarkets Fund SICAV
razred delnic: M

Družba za upravljanje je Structured Invest S.A. – Member of UniCredit Group
ISIN: LU2595024626
Spletno mesto: www.structuredinvest.lu
Za dodatne informacije pokličite +35224824800.

onemarkets Fund SICAV 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 Structured Invest S.A. je registrirana v Luksemburgu 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 podjemih.

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

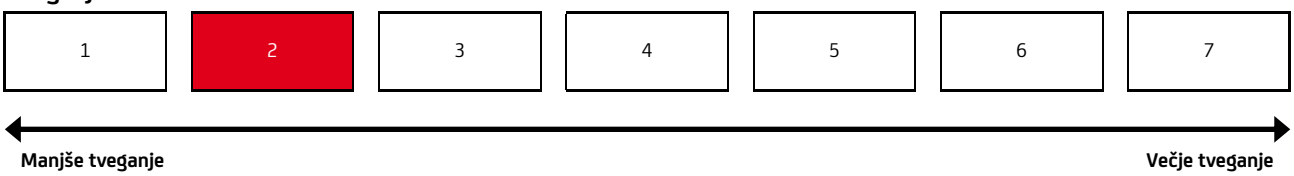
Naložbeni cilj: Naložbeni cilj podsklada je čim večji skupni donos, skladno z ohranjanjem kapitala.
Naložbena strategija: Podsklad si prizadeva doseči naložbeni cilj z vlaganjem v raznolik portfelj instrumentov s stalnim donosom, denominiranih v valutah razvitih trgov in trgov v razvoju. Instrumenti s fiksnim donosom vključujejo obveznice, dolžniške vrednostne papirje in druge podobne instrumente, ki jih izdajo različni subjekti iz javnega ali zasebnega sektorja. Podsklad je portfelj z globalnim fiksnim donosom, ki aktivno vlaga predvsem, vendar ne samo, v državne, z državo povezane in podjetniške obveznice, pri katerih se upošteva celoten profil zapadlosti in ki so denominirane v glavnih svetovnih valutah. Izpostavljenosti so pridobljene z navadnimi vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti. Upravitelj naložb izbere sestavo tujih držav in valut podsklada na podlagi ocene različnih dejavnikov, med drugim relativnih obrestnih mer, menjalnih tečajev, monetarne in fiskalne politike ter trgovinskih in plačilnih bilanc. Povprečno trajanje portfelja tega podsklada se običajno giblje med 2 in 8 leti. Trajanje je merilo, ki se uporablja za določanje občutljivosti cene vrednostnega papirja na spremembe obrestnih mer.
Naložbena politika: Podsklad lahko vlaga v instrumente s fiksnim donosom. Podsklad vlaga predvsem v dolžniške vrednostne papirje naložbenega razreda (z najmanjšo povprečno bonitetno oceno A- za portfelj instrumentov s fiksnim donosom podsklada), vendar lahko do 20 % svojih neto sredstev vlaga v vrednostne papirje z visokim donosom („junk bonds“) po ocenah bonitetnih agencij Moody's Investors Service, Inc („Moody's“), Standard & Poor's Ratings Services („S&P“) ali Fitch, Inc („Fitch“) oziroma v tiste, ki so brez ocene (do 10 % svojih neto sredstev). Podsklad lahko do 40 % svojih neto sredstev vlaga v vrednostne papirje in instrumente, ki so ekonomsko povezani z državami na trgih v razvoju, vključno s kitajskim kopenskim trgom (prek povezave med delnicami in obveznicami Šanghaja in Hongkonga). Podsklad lahko brez omejitev vlaga v instrumente, denominirane v valutah, ki niso referenčna valuta podsklada (EUR), vendar bo običajno omejil svojo izpostavljenost tujim valutam (iz vrednostnih papirjev ali valut, ki niso denominirane v EUR) na 20 % svojih skupnih neto sredstev. Podsklad bo v delnice ali enote drugih KNPVP ali drugih KNP vložil največ 10 % svojih neto sredstev. V primeru naložb v enote KNPVP ali skladov, s katerimi se trguje na borzi (KNPVP-ETF), bo podsklad upravičen do morebitnih retrocesij. Izpostavljenost podsklada pogojno zamenljivim obveznicam („Cocos“) je omejena na 10 % njegovih neto sredstev. Izpostavljenost podsklada vrednostnim papirjem, zavarovanim s premoženjem („ABS“) ali hipoteko (MBS) ter drugim listinjenim sredstvom je omejena na 20 % njegovih neto sredstev. Vrednostni papirji, zavarovani s premoženjem ali hipoteko in druga listinjena sredstva štejejo za primerne naložbe. Uporablja lahko izvedene instrumente, kot so terminske pogodbe, opcije in pogodbe o zamenjavi. Več informacij je na voljo v prospektu.
Izvedeni finančni instrumenti: Podsklad lahko uporablja izvedene finančne instrumente za namene varovanja pred tveganjem in za naložbene namene ali učinkovito upravljanje portfelja.
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 srednjo nestanovitnost podsklada in morebitne kapitalske izgube, da bi dosegel zmerno potencialno uspešnost naložbe. 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.
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: 3 leto **Primer naložbe: 10 000 EUR** **Scenariji**		**Če izstopite po enem letu**	**Če izstopite po 3 leto**
Minimalni	Ni minimalnega zajamčenega donosa. Lahko izgubite del naložbe ali celotno naložbo.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8 130 EUR	8 220 EUR
	Povprečen letni donos	-18.70%	-6.32%
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8 470 EUR	8 310 EUR
	Povprečen letni donos	-15.30%	-5.98%
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9 520 EUR	9 350 EUR
	Povprečen letni donos	-4.80%	-2.22%
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10 210 EUR	10 330 EUR
	Povprečen letni donos	2.10%	1.09%

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 2020 in oktober 2023.
Zmerni scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med marec 2022 in marec 2025.
Ugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med oktober 2022 in oktober 2025.

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 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 utrpi 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 vloži EUR 10 000 na leto.

	Če izstopite po enem letu	**Če izstopite po 3 leto**
Stroški skupaj	697 EUR	1 088 EUR
Letni učinek stroškov (*)	7.0%	3.7% 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 znašal1.5 % pred stroški in -2.2 % 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	1.73% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	173 EUR
Transakcijski stroški	0.24% 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.	24 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.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 straniwww.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 uspešost: 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_LU2595024626_sl.pdf
Scenariji uspešnosti: Scenariji pretekle uspešnosti, ki se posodabljajo mesečno, so na voljo na naslovu
https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PS/KID_annex_PS_LU2595024626_sl.pdf