

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

onemarkets UC Saving Fund un Sub-Fond de onemarkets Fund SICAV clasă de acțiuni: C

Societatea de administrare este Structured Invest S.A. – Membră a Grupului UniCredit
ISIN: LU3027069643
Site web: www.structuredinvest.lu
Apelați +35224824800 pentru mai multe informații

onemarkets Fund SICAV este un OPCVM autorizat în Luxemburg și supravegheat de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) în raport cu acest Document cu Informații Cheie (KID). Acest PRIIP este autorizat în Luxemburg. Structured Invest S.A. este autorizată în Luxemburg și reglementată de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Prezentul document cu informații cheie este datat pe 31/03/2025
Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

În ce constă acest produs?

Tip

Acesta este un Sub-fond („Sub-fondul”) al onemarkets Fund. onemarkets Fund este o societate de investiții cu capital variabil (SICAV) cu mai multe Sub-fonduri și guvernată de Legea din Luxemburg din 17 decembrie 2010 privind organismele de plasament colectiv.

Termen

Sub-fondul este constituit pe o durată nelimitată. Societatea de administrare poate iniția unilateral rezilierea unei clase de acțiuni a unui investitor sau poate schimba deținerea pentru o altă clasă de acțiuni dacă investitorul nu mai îndeplinește criteriile de calificare pentru a menține clasa de acțiuni deținută. Consiliul de administrație poate decide, în anumite circumstanțe, să răscumpere în mod obligatoriu toate acțiunile Sub-fondului sau ale clasei de acțiuni corespunzătoare la valoarea activă netă per acțiune pentru data de evaluare, în temeiul căreia o astfel de decizie va fi implementată, și să rezilieze și să lichideze astfel de Sub-fonduri sau clase de acțiuni. Acest Sub-fond nu oferă niciun mecanism de protecție sau garanție.

Obiective

Obiectiv investițional: Obiectivul investițional al Sub-fondului este conservarea capitalului și obținerea unui randament pozitiv pe termen mediu (1-3 ani).

Strategia de investiții: Sub-Fondul va urmări îndeplinirea obiectivului său investițional, sub rezerva legii din 2010, prin:

- investiții într-un portofoliu de titluri de valoare, cum ar fi, dar fără a se limita la, titluri de capital, obligațiuni, certificate, CLO, titluri de capital sau obligațiuni de credit, obligațiuni verzi, fonduri de investiții, ETF etc. („Portofoliul de bază”), care sunt selectate în mod activ de către Managerul de Investiții.
- investirea unei părți sau a tuturor activelor sale într-un Portofoliu de finanțare, detaliile acestuia fiind prezentate în secțiunea Politica de investiții a prospectului
- replicarea sintetică a rentabilității țintă, prin încheierea unor diverse tranzacții swap, în cadrul cărora Contrapartea (Contrapărțile) la Swap vor plăti Sub-fondului o rată fluctuantă sau fixă; și
- încheierea altor tranzacții derivate (de exemplu, IRS, TRS, EQS, CDS, contracte futures listate, tranzacții valutare la termen (FX Forwards), tranzacții Swap FX, opțiuni OTC) pe diverse clase de active, inclusiv mărfuri, pentru a genera rentabilitate suplimentară pentru Sub-Fond. Pentru informații suplimentare, consultați prospectul.

Politica de investiții: Managerul de investiții administrează activ investițiile directe și expunerile sintetice ale Sub-fondului. Sub-fondul nu se bazează în principal pe veniturile din pozițiile deținute în cadrul Portofoliului de finanțare, ci utilizează

instrumente derivate pentru a îndeplini obiectivul investițional. În acest sens, Sub-fondul poate încheia una sau mai multe tranzacții de swap pe profitul total, astfel încât să achite performanța Portofoliului de finanțare în schimbul primirii performanței unei rate fixe sau fluctuante. Prin urmare, efectul economic al acestor tranzacții derivate este acela că performanța activelor Sub-fondului este decuplată de performanța Portofoliului de finanțare și legată, în schimb, de performanța unei rate fixe sau fluctuante. Sub-fondul poate investi, fără limitări, în instrumente denumite în alte valute decât moneda de referință (EURO). Sub-fondul poate investi, de asemenea, în CLO AAA europene și în ABS și MBS. Pentru informații suplimentare, consultați prospectul.

Instrumente derivate: Sub-fondul poate utiliza instrumente financiare derivate.

Tranzacții de finanțare a titlurilor de valoare: Sub-fondul poate efectua tranzacții în temeiul SFDR.

Tehnici și instrumente: Instrumentele derivate și alte tehnici și instrumente pot fi utilizate pentru investiții, administrarea eficientă a portofoliului, îmbunătățirea rentabilității și acoperirea riscurilor.

Etalon și utilizare: Sub-fondul nu utilizează niciun indice în temeiul Regulamentului privind etaloanele.

Clasificarea SFDR: Sub-fondul se califică drept produs financiar în conformitate cu Art. 6 din SFDR.

Politica de distribuție: Aceasta este o clasă de acțiuni cu acumulare.

Cotizație și Reziliere: Subscrierile și Răscumpărările pot fi executate în fiecare miercuri, care este și o zi lucrătoare, altfel în următoarea zi lucrătoare.

Moneda: Moneda de referință a Sub-fondului este EUR.

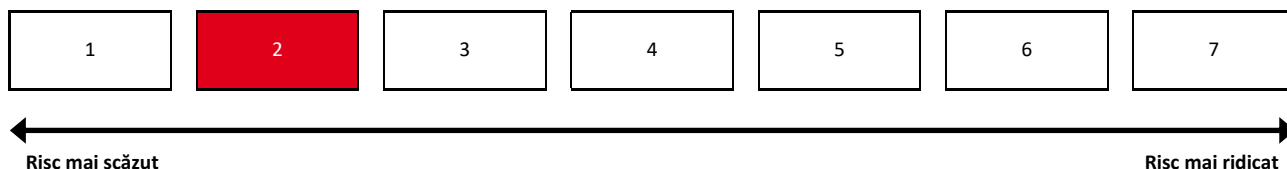
Informații utile: Depozitarul Sub-fondului este CACEIS Bank, Filiala din Luxemburg. Informații suplimentare: Acest Document cu informații cheie este întocmit pentru o clasă de acțiuni. Activele și pasivele fiecărui Sub-fond al onemarkets Fund SICAV sunt segregate, ceea ce înseamnă că investiția dumneavoastră în acest Sub-fond este afectată doar de profiturile și pierderile din acest Sub-fond. Raportul anual, raportul semestrial, prospectul, cel mai recent preț al acțiunilor și alte informații utile sunt disponibile gratuit, în limba engleză, pe www.structuredinvest.lu

Investitor individual vizat

Această clasă de acțiuni este deschisă investitorilor individuali. O investiție în prezentul Sub-fond este propice numai în cazul investitorilor care pot evalua riscurile și valoarea economică a investiției. Investitorul trebuie să fie pregătit să accepte un nivel mediu de volatilitate a Sub-fondului și posibile pierderi de capital pentru a obține performanțe investiționale potențial moderate. Sub-fondul este destinat investitorilor care vizează o perioadă medie de investiție.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicatorul de Risc





Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 3 ani.

Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați banii anticipat și este posibil să primiți înapoi o sumă mai mică.

Indicatorul de risc sumar este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor de pe piețe sau pentru că nu suntem în măsură să vă plătim.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Atenție la riscul valutar. Veți primi plăți într-o altă monedă și, prin urmare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Acest produs nu include nicio formă de protecție față de performanța viitoare a pieței, de aceea este posibil să pierdeți o parte sau toată investiție.

Pentru informații suplimentare despre riscurile la care este expus PRIIP, consultați „Anexa 5: Factori de risc specifici Sub-fondurilor” din prospect.

Scenarii de performanță

Cifrele afișate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți înapoi. Legislația fiscală a statului membru de origine al investitorului individual poate avea un impact asupra plății efective.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului și unui indice de referință adecvat în ultimii 10 ani. Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultatele din trecut și pe anumite ipoteze. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: 3 ani			
Exemplu de investiție: 10 000 EUR			
Scenarii		Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.		
Scenariul de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9 590 EUR	9 380 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-4.10%	-2.11%
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9 590 EUR	9 380 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-4.10%	-2.11%
Moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9 720 EUR	9 530 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-2.80%	-1.59%
Favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10 170 EUR	10 420 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	1.70%	1.38%

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Scenariu nefavorabil: Acest tip de scenariu s-a produs în cazul unei investiții care a utilizat un etalon adecvat între martie 2017 și martie 2020.

Scenariu moderat: Acest tip de scenariu s-a produs în cazul unei investiții care a utilizat un etalon adecvat între martie 2016 și martie 2019.

Scenariu favorabil: Acest tip de scenariu s-a produs în cazul unei investiții care a utilizat un etalon adecvat între martie 2022 și martie 2025.

Ce se întâmplă dacă Structured Invest S.A. nu este în măsură să plătească?

Activele Sub-fondului sunt păstrate în siguranță de către depozitarul său, CACEIS Bank, Sucursala Luxemburg („Depozitarul”). În cazul insolvenței societății de administrare, activele Sub-fondului aflate în păstrarea în siguranță a Depozitarului nu vor fi afectate. Cu toate acestea, în cazul insolvenței Depozitarului sau a unei persoane care acționează în numele acestuia, Sub-fondul poate suferi pierderi financiare. Totuși, acest risc este atenuat într-o oarecare măsură de faptul că Depozitarul este obligat prin lege și reglementări să își separe propriile active de activele Sub-fondului. Depozitarul va fi, de asemenea, răspunzător față de Sub-fond și față de investitori pentru orice pierdere care decurge, printre altele, din neglijență, fraudă sau neîndeplinirea intenționată a obligațiilor sale (sub rezerva anumitor limitări). Sub-fondul nu va fi răspunzător în cazul în care Societatea de administrare sau orice furnizor de servicii delegat nu își îndeplinește obligațiile.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde sau vă consiliază în legătură cu acest produs v-ar putea percepe alte costuri. În acest caz, această persoană vă va oferi informații legate de aceste costuri și vă va indica impactul pe care toate costurile îl vor avea asupra investiției dumneavoastră în timp. Nu există nicio schemă de compensare sau garanție stabilită pentru investitorii în Sub-fond.

Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat

— Se investește suma de 10 000 EUR.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Total costuri	309 EUR	518 EUR
Impactul anual al costurilor (*)	3.1%	1.8% în fiecare an

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 0.2 % înainte de deducerea costurilor și la -1.6 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	Până la 2.00 % din suma pe care o plătiți la intrarea în această investiție.	Până la 200 EUR
Costuri de ieșire	Nu percepem comision de ieșire pentru acest produs.	0 EUR
Costuri curente suportate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1.03% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	103 EUR
Costuri de tranzacționare	0.06% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	6 EUR
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs.	0 EUR

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 3 ani

Perioada de deținere recomandată se bazează pe evaluarea caracteristicilor de risc și recompensă și a costurilor produsului. Posibilele taxe de reziliere specifice clasei de acțiuni trebuie luate în considerare în cazul dezinvestirii. Vă puteți răscumpăra investiția oricând așa cum este prevăzut în prospect. Este posibil să primiți mai puțin decât estimați dacă încasați numărul mai devreme de RHP, deoarece există mai puține șanse ca fondul să-și atingă obiectivele. RHP nu trebuie considerat o garanție sau o indicație a performanței viitoare, a profitului sau a nivelurilor de risc.

Cum pot depune o reclamație?

În cazul în care nu sunteți pe deplin mulțumit de orice aspect al Sub-fondului, de Societatea de administrare sau de persoana care v-a oferit consultanță sau v-a vândut fondul și doriți să depuneți o reclamație, găsiți detalii legate de procesul nostru de administrare a reclamațiilor pe site-ul nostru web. www.structuredinvest.lu. În plus, ne puteți transmite reclamații: Prin poștă: Structured Invest S.A., 8-10, strada Jean Monnet, L-2180 Luxemburg. Telefonic: +352 248 248 88 Luni - Vineri de la 9:00 a.m. până la 4:00 p.m., ora Luxemburgului. Sau prin e-mail: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

Dacă aveți reclamații, descrieți aspectele subiacente cât mai detaliat posibil și trimiteți-ne toate documentele necesare. Vă vom răspunde exclusiv în scris, în decurs de o lună de la data trimiterii reclamației.

Alte informații relevante

Puteți obține gratuit prospectul vânzărilor, cel mai recent Document cu Informații Cheie (PRIIP-KID), performanța Clasei de Acțiuni pe ultimii 10 ani, scenariile de performanță anterioare ale Clasei de Acțiuni, precum și rapoartele anuale și semestriale actuale de la Societatea de administrare, Structured Invest S.A., sau de pe pagina noastră de pornire www.structuredinvest.lu. Informații practice suplimentare, precum și prețurile actuale ale acțiunilor, vor fi publicate periodic pe pagina noastră de pornire. Informațiile privind sistemul actual de remunerare al Societății de administrare sunt publicate pe pagina de pornire a www.structuredinvest.lu, în secțiunea „despre noi”. Aceasta include o descriere a modului în care sunt stabilite și acordate remunerațiile și beneficiile, precum și a mecanismelor de guvernare aferente. La cerere, Societatea de administrare vă va pune la dispoziție informațiile, pe suport de hârtie, în mod gratuit.

Performanța anterioară: Puteți găsi performanța anterioară a Clasei de Acțiuni pe o perioadă de până la 10 ani accesând

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PP/KID_annex_PP_LU3027069643_ro.pdf

Scenarii de performanță: Puteți găsi scenarii de performanță anterioare actualizate lunar accesând

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PS/KID_annex_PS_LU3027069643_ro.pdf