

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 Algebris Financial Income Fund un Sub-Fond de onemarkets Fund SICAV clasă de acțiuni: M-USD

Societatea de administrare este Structured Invest S.A. – Membră a Grupului UniCredit
ISIN: LU3046601475
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

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 dacă investitorul nu mai îndeplinește criteriile de calificare pentru a menține clasa deținută. Consiliul de administrație poate decide, în anumite circumstanțe, să răscumpere în mod obligatoriu toate acțiunile Sub-fondului sau clasei 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.

Obiective

Obiectiv investițional: Obiectivul investițional al Sub-fondului este acela de a maximiza veniturile și de a obține creșterea capitalului pe un orizont de investiții pe termen mediu și lung.

Strategia de investiții: Sub-fondul va urmări să îndeplinească obiectivul investițional investind, în principal în, sau prin asumarea de expuneri la un portofoliu diversificat de, titluri de valoare cu venit fix, titluri de capital și legate de capital, emise de entități care operează în principal în sectorul financiar la nivel global (inclusiv piețe emergente, până la 20% din activele nete ale Sub-fondului și sub rezerva ridicării oricăror sancțiuni și fără a depăși 10% din activele nete ale Sub-fondului prin intermediul Shanghai-Hong Kong Stock/Bond Connect). Sub-fondul va investi în principal direct în titluri de valoare eligibile (până la 100% din activele sale nete), dar își poate asuma expunere și indirect, prin investiții în Scheme de investiții colective (până la 10% din activele sale nete) sau instrumente financiare derivate („IFD”). Per total, strategia de investiții a Sub-fondului implică un nivel mediu-ridicat de volatilitate și risc. Pentru informații suplimentare, consultați prospectul.

Politica de investiție: Alocarea în și între clasele de active este stabilită de Managerul de Investiții, luând în considerare tendințele și oportunitățile predominante ale pieței, precum și factorii de reglementare, industriali, ai activității comerciale și alți factori. Pentru a stabili componența și diversitatea portofoliului de investiții, se va aplica un proces de selecție ascendent (bottom-up), care implică o analiză fundamentală a titlurilor de valoare individuale și a altor aspecte menționate în prospect. Prin analize riguroase, Managerul de Investiții urmărește să identifice și să profite de oportunitățile ocazionate de stabilirea incorectă a

prețurilor, în cazul în care evaluarea internă a Managerului de Investiții în raport cu prețurile piețelor mai largi pentru titlurile de valoare individuale diferă, pentru a genera venituri și creșterea capitalului. Sub-fondul va urmări să își mențină expunerea în principal la titluri de valoare cu venit fix, titluri de capital și titluri legate de capital. Sub-fondul are o abordare investițională flexibilă, deoarece are flexibilitatea de a se abate de la expunerea sa normală la clasele de active menționate mai sus în orice moment, prin adoptarea unei poziții defensive. Pentru informații suplimentare, consultați prospectul.

Instrumente derivate: Sub-fondul poate utiliza instrumente financiare derivate și poate investi în titluri de valoare care pot încorpora compensarea unei componente derivate, în scopuri de investiții, de administrare eficientă a portofoliului și de acoperire a riscurilor. Pentru informații suplimentare, consultați prospectul.

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

Tehnici și instrumente: Sub-fondul poate utiliza tehnici de administrare eficientă a portofoliului. Pentru informații suplimentare, consultați prospectul.

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. 8 din SFDR.

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

Cotizație și reziliere: Acțiunile sunt emise în fiecare Zi de Evaluare la prețul de emisiune. Acționarii au dreptul de a solicita, în orice moment, rezilierea acțiunilor lor la valoarea activei nete per acțiune.

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

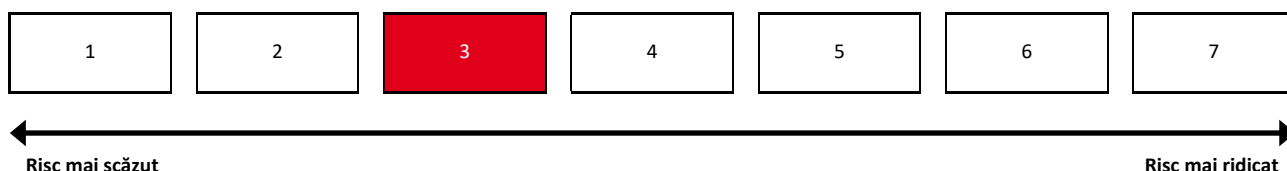
Informații utile: Depozitarul Sub-fondului este CACEIS Bank, Filiala din Luxemburg. Informații suplimentare: Acest Document cu informații cheie este întocmit pentru o clasă de acțiuni. Activele și pasivele fiecărui Sub-fond al onemarkets Fund SICAV sunt segregate, ceea ce înseamnă că investiția dumneavoastră 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 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut și că este 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 USD			
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	5 840 USD	5 800 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	-41.60%	-16.60%
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	6 500 USD	7 080 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	-35.00%	-10.87%
Moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9 680 USD	9 200 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	-3.20%	-2.74%
Favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	11 660 USD	11 020 USD
	Randamentul mediu în fiecare an	16.60%	3.29%

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 octombrie 2019 și octombrie 2022.

Scenariu moderat: Acest tip de scenariu s-a produs în cazul unei investiții care a utilizat un etalon adecvat între aprilie 2020 și aprilie 2023.

Scenariu favorabil: Acest tip de scenariu s-a produs în cazul unei investiții care a utilizat un etalon adecvat între martie 2015 și martie 2018.

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 USD.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Total costuri	697 USD	1 074 USD
Impactul anual al costurilor (*)	7.0%	3.6% 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 0.9 % înainte de deducerea costurilor și la -2.7 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	Până la 5.00 % din suma pe care o plătiți la intrarea în această investiție.	Până la 500 USD
Costuri de ieșire	Nu percepem comision de ieșire pentru acest produs.	0 USD
Costuri curente suportate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1.82% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	182 USD
Costuri de tranzacționare	0.15% 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.	15 USD
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs.	0 USD

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 numerarul 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. Telefonice: +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_LU3046601475_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_LU3046601475_ro.pdf