

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund podfond onemarkets Fund SICAV triedy akcií: M-USD

Správčskou spoločnosťou je Structured Invest S.A. – člen skupiny UniCredit Group
ISIN: LU3046599042
webová: www.structuredinvest.lu
Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +35224824800.

onemarkets Fund SICAV je PKIPCP s povolením v Luxembursku a pod dohľadom Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami (KID). Tento PRIIP je povolený v Luxembursku.
Spoločnosť Structured Invest S.A. má povolenie v Luxembursku a je regulovaná Komisiou pre dohľad nad finančným sektorom (CSSF).
Tento dokument je zo dňa 31/03/2025

O aký produkt ide?

Typ

Toto je podfond (ďalej len „podfond“) fondu onemarkets Fund. onemarkets Fund je investičná spoločnosť s premenlivým základným imaním (SICAV) s viacerými podfondmi, ktorá sa riadi luxemburským zákonom zo 17. decembra 2010 o podnikoch kolektívneho investovania.

Doba platnosti

Podfond sa zriaďuje na neurčité obdobie. V prípade, ak investor už nespĺňa kvalifikačné kritériá na zachovanie triedy akcií, ktorú vlastní, správčská spoločnosť môže jednostranne pristúpiť k odkúpeniu triedy akcií investora alebo k zmene držby do inej triedy akcií. Predstavenstvo môže za určitých okolností rozhodnúť o povinnom odkúpení všetkých akcií príslušného podfondu alebo triedy akcií za čistú hodnotu aktív na akciu k dátumu ocenenia, ku ktorému takéto rozhodnutie nadobudne účinnosť, a o zrušení a likvidácii takejto podfondu alebo triedy akcií.

Ciele

Investičný cieľ: Investičným cieľom podfondu je dosiahnuť dlhodobý rast kapitálu.

Investičná stratégia: Cieľom tohto podfondu je dosiahnuť rast kapitálu investovaním do diverzifikovaného portfólia globálnych akcií. Taktiež sa zameriava na témy spojené s dlhovekosťou, vyberá spoločnosti na základe faktorov ovplyvňujúcich život v dôchodku a poskytuje im priestor na zohľadnenie vyvíjajúcich sa potrieb starnúcej populácie. Pri aktívnom riadení podfondu investičný manažér berie do úvahy ukazovatele rastu a oceňovania, finančné údaje spoločnosti, návratnosť kapitálu, peňažné toky a iné ukazovatele, ako aj vedenie spoločnosti, odvetvie, hospodárske podmienky a iné faktory.

Investičná politika: Podfond investuje najmenej 70 % svojich čistých aktív do akcií spoločností z celého sveta vrátane Číny (do 30 %) a rozvíjajúcich sa trhov (do 30 %). Bude sa tiež usilovať o expozíciu voči témam súvisiacim s dlhovekosťou a vyberať spoločnosti, ktoré profitujú z dlhodobých (štruktúrnych a nie cyklických) hospodárskych alebo sociálnych trendov súvisiacich so životom na dôchodku. Investície do majetkovo viazaných akcií (ADR a GDR) môžu predstavovať až 30 %. Podfond môže investovať aj do REIT až do výšky 20 %. Podfond bude investovať najviac 10 % svojich čistých aktív do akcií alebo podielových listov iných PKIPCP alebo iných PKI, ktoré sú oprávnené podľa zákona z roku 2010. Podfond môže bez

obmedzenia investovať do nástrojov denominovaných v iných menách ako v referenčnej mene. Systematické zaistenie voči menám nie je zabezpečené. Ďalšie informácie nájdete v prospekte.

Deriváty: Podfond môže používať finančné deriváty.

Transakcie financovania cenných papierov: Podfond nebude uzatvárať transakcie podľa SFTR.

Techniky a nástroje: Podfond môže používať deriváty na zaistenie, efektívne riadenie portfólia a investičné účely vrátane kótovaných futures na akciové indexy a dlhopisy, kótovaných opcií na akciové indexy a jednotlivé akcie, kótovaných opcií na dlhopisové futures, devízových opcií, devízových forwardov, devízových spotových kontraktov a devízových forwardov bez dodania (NFD, swapcie).

Referenčná hodnota a použitie: Podfond nepoužíva žiadny index podľa Nariadenia o referenčných hodnotách.

Klasifikácia SFDR: Podfond sa kvalifikuje ako finančný produkt podľa čl. 8 SFDR.

Politika distribúcie: Toto je akumulačná trieda akcií.

Upísanie a spätné odkúpenie: Akcie sa vydávajú ku každému dátumu ocenenia za emisnú cenu. Akcionári sú oprávnení kedykoľvek požiadať o spätné odkúpenie svojich akcií za čistú hodnotu aktív na akciu.

Mena: Referenčnou menou podfondu je EUR.

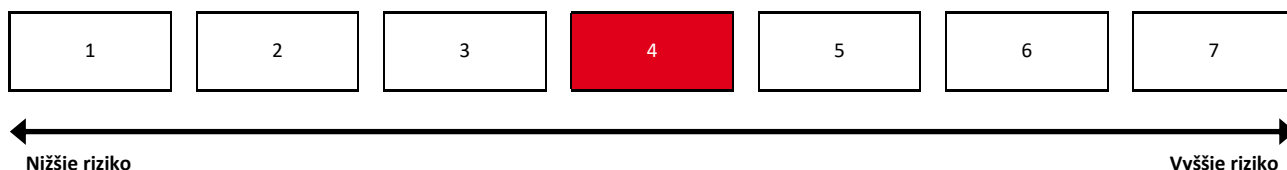
Praktické informácie: Depozitárom podfondu je CACEIS Bank, pobočka Luxemburg. Ďalšie informácie: Tento dokument s kľúčovými informáciami je pripravený pre triedu akcií. Aktíva a pasíva každého podfondu onemarkets Fund SICAV sú oddelené, čo znamená, že vaša investícia do tohto podfondu je ovplyvnená len ziskami a stratami daného podfondu. Výročná správa, polročná správa, prospekt, posledná cena akcií a ďalšie praktické informácie sú k dispozícii v anglickom jazyku bezplatne na www.structuredinvest.lu

Zamýšľaný retailový investor

Táto trieda akcií je otvorená pre maloobchodných investorov. Investícia do tohto podfondu je vhodná len pre investorov, ktorí sú schopní posúdiť riziká a ekonomickú hodnotu investície. Investor musí byť pripravený akceptovať značnú volatilitu podfondu a potenciálne vysoké kapitálové straty, aby dosiahol vysokú potenciálnu investičnú výkonnosť. Podfond je určený pre investorov so strednodobým až dlhodobým investičným horizontom.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko Ukazovateľ





Pri určovaní ukazovateľ'a rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 let. Ak peniaze vyberiete v skorom štádiu, skutočné riziko sa môže výrazne líšiť a späť môžete získať menej.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Dávajte pozor na menové riziko. Za určitých okolností môžete prijímať platby v inej mene, takže konečný výnos, ktorý získate, závisí od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko nie je zohľadnené vo vyššie uvedenom ukazovateli.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonom nošou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Viac informácií o rizikách, ktorým je PRIIP vystavený, nájdete v časti „Príloha 5: Špecifické rizikové faktory podfondov“ prospektu.

Scenáre Výkonnosti

Uvedené čísla zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. Na skutočnú výplatu môžu mať vplyv daňové právne predpisy domovského členského štátu maloobchodného investora.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu a vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 10 rokov. Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov			
Príklad investície: 10 000 USD			
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokov
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	4 840 USD	3 550 USD
	Priemerný ročný výnos	-51.60%	-18.71%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 480 USD	10 040 USD
	Priemerný ročný výnos	-25.20%	0.08%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 540 USD	14 770 USD
	Priemerný ročný výnos	5.40%	8.11%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	14 470 USD	17 940 USD
	Priemerný ročný výnos	44.70%	12.40%

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivého Scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej referenčnej hodnoty medzi marec 2024 a marec 2025.

Neutrálny scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej referenčnej hodnoty medzi september 2015 a september 2020.

Priaznivý scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej referenčnej hodnoty medzi marec 2020 a marec 2025.

Čo sa stane, ak Structured Invest S.A. nebude schopný vyplácať?

Aktíva podfondu sú v úschove u jeho depozitára, ktorým je CACEIS Bank, pobočka Luxemburg (ďalej len „depozitár“). V prípade platobnej neschopnosti správцovskej spoločnosti nebudú aktíva podfondu v úschove depozitára dotknuté. V prípade platobnej neschopnosti depozitára alebo osoby konajúcej v jeho mene však môže podfond utpieť finančnú stratu. Toto riziko sa však do určitej miery zmierňuje tým, že depozitár je podľa zákona a predpisov povinný oddeliť svoje vlastné aktíva od aktív podfondu. Depozitár bude tiež zodpovedný voči podfondu a investorom za akúkoľvek stratu, ktorá vznikne okrem iného v dôsledku jeho nedbanlivosti, podvodu alebo úmyselného nesplnenia jeho povinností (s určitými obmedzeniami). Podfond nenesie zodpovednosť v prípade, ak by správцovská spoločnosť alebo ktorýkoľvek poverený poskytovateľ služieb zlyhal alebo nespĺnil svoje povinnosti.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám predala alebo odporučila tento produkt, vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám takáto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vám, aký budú mať všetky náklady vplyv na vašu investíciu v priebehu času. Pre investorov v podfonde neexistuje žiadny dohodnutý systém náhrad alebo záruk.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

— V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

— Investovaná suma predstavuje 10 000 USD.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokov
Celkové náklady	736 USD	2 533 USD
Ročný vplyv nákladov (*)	7.4%	3.5% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 11.6% pred zohľadnením nákladov a 8.1% po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	Do výšky 5.00% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	Do výšky 500 USD
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 USD
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	2.21% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	221 USD
Transakčné náklady	0.15% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	15 USD
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 USD

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Odporúčané obdobie držby vychádza z nášho posúdenia charakteristík rizika a výnosov, ako aj nákladov na produkt. Pri odkúpení investícií je potrebné zohľadniť možné poplatky za spätné odkúpenie špecifické pre danú triedu akcií. Svoju investíciu môžete kedykoľvek späť odkúpiť tak, ako je uvedené v prospekte. Ak si necháte vyplatiť peniaze ešte pred RHP, môžete získať menej, ako ste očakávali, pretože fond dosiahne svoje ciele s menšou pravdepodobnosťou. RHP sa nesmie považovať za záruku alebo indikáciu budúcej výkonnosti, výnosu alebo úrovne rizika.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak nie ste úplne spokojný s akýmkoľvek aspektom podfondu, správcovskej spoločnosti alebo osoby, ktorá vám poskytla poradenstvo, prípadne vám fond predala, a chcete sa sťažovať, podrobnosti o našom postupe vybavovania sťažností sú k dispozícii na našej webovej stránke www.structuredinvest.lu. Okrem toho nám môžete podať aj sťažnosť: Poštou: Structured Invest S.A., 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg. Telefonicky: +352 248 248 88, Po Pia od 9.00 do 16.00 hod. luxemburského času. Alebo prostredníctvom e-mailu: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

V prípade sťažnosti čo najpodrobnejšie opíšte základné skutočnosti a zašlite nám všetky potrebné dokumenty. Na sťažnosť odpovieme len písomne, a to najneskôr do jedného mesiaca odo dňa jej odoslania.

Ďalšie relevantné informácie

Predajný prospekt, najnovší dokument s kľúčovými informáciami (PRIIP-KID), výkonnosť triedy akcií za posledných 10 rokov, scenáre predchádzajúcej výkonnosti triedy akcií, ako aj aktuálne výročné a polročné správy môžete získať bezplatne od správcovskej spoločnosti Structured Invest S.A. alebo z našej domovskej stránky www.structuredinvest.lu. Ďalšie praktické informácie, ako aj aktuálne ceny akcií, sa budú pravidelne zverejňovať na našej domovskej stránke. Informácie o aktuálnom systéme odmeňovania správcovskej spoločnosti sú zverejnené na domovskej stránke www.structuredinvest.lu v časti „O nás“. Tieto informácie zahŕňajú opis spôsobu určovania a udeľovania odmien a benefitov a súvisiacich mechanizmov riadenia. Na požiadanie vám správcovská spoločnosť poskytne informácie bezplatne v papierovej forme.

Minulá výkonnosť: Minulú výkonnosť triedy akcií do 10 rokov nájdete na

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PP/KID_annex_PP_LU3046599042_sk.pdf

Scenáre výkonnosti: Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované na mesačnej báze nájdete na

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PS/KID_annex_PS_LU3046599042_sk.pdf