

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

onemarkets Algebris Financial Income Fund

Podfond onemarkets Fund SICAV

klasa udjela: M-USD

Društvo za upravljanje je Structured Invest S.A. – Member of UniCredit Group
ISIN: LU3046601475

website: www.structuredinvest.lu

Nazovite +35224824800 za dodatne informacije.

onemarkets Fund SICAV je UCITS fond odobren u Luksemburgu i pod nadzorom Komisije za nadzor financijskog sektora (CSSF) u vezi s ovim Ključnim informativnim dokumentom (KID). Ovaj PRIIP je odobren u Luksemburgu. Structured Invest S.A. ovlašten je u Luksemburgu i reguliran od strane Komisije za nadzor financijskih sektora (CSSF).
Ovaj dokument je datiran 31/03/2025

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Ovo je podfond („Podfond“) fonda onemarkets Fund. Fond onemarkets Fund je investicijsko društvo s varijabilnim temeljnim kapitalom (SICAV) s više podfondova i regulirano luksemburškim zakonom od 17. prosinca 2010. godine o subjektima za zajedničko ulaganje.

Rok

Podfond je osnovan na neodređeno vrijeme. Društvo za upravljanje može jednostrano otkupiti dionice ulagatelja ili prebaciti udio u drugu klasu ako ulagatelj više ne ispunjava uvjete za zadržavanje klase koju posjeduje. Upravni odbor može, u određenim okolnostima, donijeti odluku o obveznom otkupu svih dionica relevantnog podfonda ili njegove klase po neto vrijednosti imovine po dionici na datum vrednovanja kada takva odluka stupa na snagu, kao i o prestanku poslovanja i likvidaciji tog podfonda ili klase.

Ciljevi

Cilj ulaganja: Investicijski cilj podfonda je maksimizirati prihod i postići rast kapitala tijekom srednjoročnog i dugoročnog investicijskog horizonta..

Investicijska strategija: Podfond će nastojati postići svoj investicijski cilj prvenstveno ulaganjem u ili izlaganjem diverzificiranom portfelju vrijednosnih papira s fiksnim prihodom, dionica i vlasnički povezanih vrijednosnih papira koje izdaju subjekti koji posluju prvenstveno u financijskom sektoru diljem svijeta (uključujući Emerging Markets do 20 % neto imovine podfonda i podložno ukidanju sankcija te ne smije prelaziti ulaganje od 10 % neto imovine podfonda putem Shanghai-Hong Kong Stock/Bond Connect). Podfond će prvenstveno izravno ulagati u prihvatljive vrijednosne papire (do 100 % svoje neto imovine), ali može biti izložen i neizravno, putem ulaganja u kolektivne investicijske sheme (do 10 % svoje neto imovine) ili financijske derivativne instrumente („FDI“). Općenito, investicijska strategija podfonda uključuje srednje visoku razinu volatilnosti i rizika. Za više informacija, pogledajte prospekt.

Investicijska politika: Raspodjelu na i između klasa imovine određuje upravitelj ulaganja uzimajući u obzir prevladavajuće tržišne trendove i prilike, kao i regulatorne, industrijske, poslovne i druge čimbenike. Kako bi se utvrdio sastav i diversifikacija investicijskog portfelja, primijenit će se proces odabira odozdo prema gore, koji uključuje fundamentalnu analizu pojedinačnih vrijednosnih papira i drugih aspekata navedenih u prospektu. Upravitelj ulaganja provodi rigoroznu analizu s ciljem identifikacije i iskorištavanja prilika za pogrešno određivanje cijena, gdje se interna procjena vrijednosti razlikuje od tržišnih cijena pojedinačnih

vrijednosnih papira, s namjerom ostvarivanja prinosa i rasta kapitala. Podfond će nastojati održati svoju izloženost prvenstveno prema fiksnim prihodima, dionicama i vlasnički povezanim vrijednosnim papirima. Podfond primjenjuje fleksibilan pristup ulaganju, s mogućnošću odstupanja od svoje uobičajene izloženosti navedenim klasama imovine te zauzimanja obrambene pozicije kada to tržišni uvjeti zahtijevaju. Za više informacija, pogledajte prospekt.

Derivati: Podfond može koristiti financijske derivativne instrumente i ulagati u vrijednosne papire koji mogu uključivati derivativnu komponentu za ulaganje, učinkovito upravljanje portfeljem i zaštitu od rizika. Za više informacija, pogledajte prospekt.

Transakcije financiranja vrijednosnih papira: Podfond može sklapati transakcije u skladu sa SFTR-om.

Tehnike i instrumenti: Podfond može koristiti tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem. Za više informacija, pogledajte prospekt.

Referentni indeks i korištenje: Podfond ne koristi referentni indeks u skladu s Uredbom o referentnim vrijednostima.

Klasifikacija SFDR-a: Podfond se kvalificira kao financijski proizvod prema članku 8. SFDR-a.

Distribucijska politika: Ovo je klasa udjela s akumulacijom dobiti.

Upis i otkup: Udjeli se izdaju svakog Dana procjene po cijeni izdanja. Imatelji udjela imaju pravo u bilo kojem trenutku zatražiti otkup svojih udjela po neto vrijednosti imovine po udjelu.

Valuta: Referentna valuta podfonda je EUR.

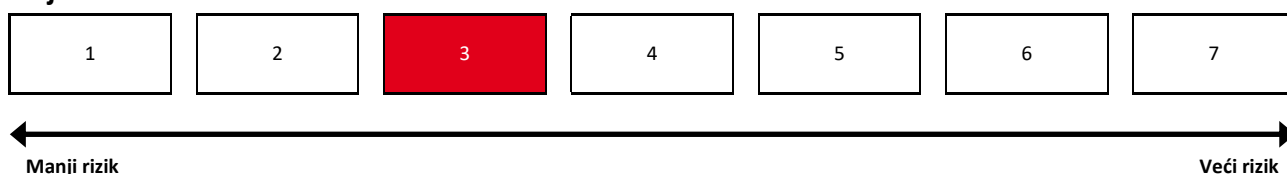
Praktične informacije: Depozitar podfonda je CACEIS Bank, podružnica Luxembourg. Dodatne informacije: Ovaj Ključni informativni dokument izrađen je za ovu klasu udjela. Imovina i obveze svakog podfonda onemarkets Fund SICAV su odvojene, što znači da na Vaše ulaganje u ovaj podfond utječu samo dobiti i gubici u ovom podfodu. Godišnje izvješće, polugodišnje izvješće, prospekt, najnovija cijena udjela i ostale praktične informacije dostupne su na engleskom jeziku, besplatno, na www.structuredinvest.lu

Ciljani mali ulagatelji

Ova klasa udjela otvorena je za male ulagače. Ulaganje u ovaj podfond prikladno je isključivo za ulagače koji su sposobni procijeniti rizike i ekonomsku vrijednost takvog ulaganja. Ulagatelj mora biti spreman prihvatiti umjerenu volatilnost podfonda i mogućnost kapitalnih gubitaka kako bi ostvario uravnotežen potencijal povrata. Podfond je namijenjen ulagačima sa srednjoročnim investicijskim horizontom.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika





Pokazatelj rizika pretpostavlja da proizvod držite 3 godine. Stvarni rizik može znatno varirati ako odlučite unovčiti ulaganje u ranijoj fazi, pri čemu postoji mogućnost da ostvarite niži povrat ili pretrpите gubitak.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika. Ovine se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo.

Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Za više informacija o rizicima kojima je PRIIP izložen, pogledajte „Dodatak 5: "Faktori rizika specifični za podfondove" prospekta.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podatcima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata. Porezno zakonodavstvo matične države članice malog ulagatelja može utjecati na stvarnu isplatu.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda i odgovarajuće referentne vrijednosti u posljednjih 10 godina. Prikazani scenariji primjeri su koji se temelje na prošlim rezultatima i određenim pretpostavkama. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja: 3 godine			
Primjer ulaganja: 10 000 USD			
Scenariji	U slučaju izlaska nakon 1 godine		U slučaju izlaska nakon 3 godine
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	5 840 USD	5 800 USD
	Prosječni godišnji prinos	-41.60%	-16.60%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6 500 USD	7 080 USD
	Prosječni godišnji prinos	-35.00%	-10.87%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9 680 USD	9 200 USD
	Prosječni godišnji prinos	-3.20%	-2.74%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11 660 USD	11 020 USD
	Prosječni godišnji prinos	16.60%	3.29%

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Nepovoljan scenarij: Ovakav scenarij dogodio se za ulaganje koje koristi odgovarajuću referentnu vrijednost između mjeseci: listopad 2019 i listopad 2022.

Umjereni scenarij: Ovakav scenarij dogodio se za ulaganje koje koristi odgovarajuću referentnu vrijednost između mjeseci: travanj 2020 i travanj 2023.

Povoljan scenarij: Ovakav scenarij dogodio se za ulaganje koje koristi odgovarajuću referentnu vrijednost između mjeseci: ožujak 2015 i ožujak 2018.

Što se događa ako Structured Invest S.A. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Imovina podfonda čuva se kod njegovog depozitara, CACEIS Bank, podružnica Luxembourg („Depozitar“). U slučaju insolventnosti Društva za upravljanje, imovina podfonda pohranjena kod Depozitara ostaje zaštićena i na nju neće biti nikakva utjecaja. Međutim, u slučaju insolventnosti Depozitara ili nekoga tko djeluje u njegovo ime, podfond može pretrpjeti financijski gubitak. Međutim, ovaj rizik je do određene mjere ublažen činjenicom da je Depozitar u skladu sa zakonom i propisima dužan odvojiti vlastitu imovinu od imovine podfonda. Depozitar će također biti odgovoran podfonda i ulagateljima za bilo kakav gubitak koji proizlazi, između ostalog, iz njegovog nemara, prijevare ili namjernog neispunjavanja svojih obveza (uz određena ograničenja). Podfond ne snosi odgovornost za neispunjenje ili neizvršavanje obveza od strane Društva za upravljanje ili bilo kojeg na kojeg je delegirano pružanje obveza pružatelja usluga.

Koji su troškovi?

Distributer ili savjetnik u vezi s ovim proizvodom može Vam obračunati i dodatne naknade. Ako je to primjenjivo, navedena će Vam osoba dostaviti detalje o tim troškovima i predočiti njihov učinak na vrijednost Vašeg ulaganja kroz vrijeme. Ne postoji dogovoreni sustav naknada ili jamstava za ulagatelje u podfond.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- ulaganje iznosi 10 000 USD godišnje.

	U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 3 godine
Ukupni troškovi	697 USD	1 074 USD
Godišnji učinak troškova (*)	7.0%	3.6% svake godine

(*) Ovo prikazuje kako troškovi tijekom vremena smanjuju Vaš godišnji prinos tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete u preporučenom razdoblju držanja, Vaš prosječni godišnji prinos će prema projekcijama biti 0.9 % prije troškova i -2.7 % nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		U slučaju izlaska nakon 1 godine
Ulazni troškovi	Do 5.00% iznosa koji uplatite po ulasku u ovo ulaganje.	Do 500 USD
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod.	0 USD
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	1.82% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	182 USD
Transakcijski troškovi	0.15% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	15 USD
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 USD

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 3 godine

Preporučeno razdoblje držanja temelji se na našoj procjeni rizika, očekivanog prinosa i troškova povezanih s proizvodom. Pri dezinvestiranju potrebno je uzeti u obzir moguće naknade za otkup koje su specifične za pojedinu klasu udjela. Svoje ulaganje možete otkupiti u bilo kojem trenutku, u skladu s uvjetima navedenima u prospektu. Ako sredstva povučete prije preporučenog razdoblja držanja (RHP), mogli biste ostvariti niži prinos od očekivanog, jer fond vjerojatno neće imati dovoljno vremena za ostvarenje svojih ciljeva. RHP ne predstavlja jamstvo niti pouzdan pokazatelj budućih rezultata, prinosa ili razine rizika.

Kako se mogu žaliti?

Ako niste u potpunosti zadovoljni bilo kojim aspektom podfonda, Društva za upravljanje ili uslugama osobe koja Vam je dala savjet ili prodala fond, i želite podnijeti pritužbu, detaljne informacije o našem postupku rješavanja pritužbi dostupne su na našoj web stranici www.structuredinvest.lu. Osim toga, možete nam podnijeti pritužbu: Putem e-maila: Structured Invest S.A., 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luksemburg. Telefonom: +352 248 248 88 pon - pet od 9:00 do 16:00 sati po luksemburškom vremenu. Ili putem e-pošte: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

U slučaju pritužbe, molimo da što preciznije opišete relevantne okolnosti i priložite svu potrebnu dokumentaciju. Na Vašu pritužbu odgovorit ćemo isključivo pisanim putem, najkasnije u roku od mjesec dana od dana njezina zaprimanja.

Druge relevantne informacije

Prodajni prospekt, najnoviji Dokument s ključnim informacijama (PRIIP-KID), uspješnost za posljednjih 10 godina klase udjela, prethodne scenarije uspješnosti klase udjela, kao i važeća godišnja i polugodišnja izvješća možete besplatno dobiti od Društva za upravljanje, Structured Invest S.A., ili na našoj početnoj stranici www.structuredinvest.lu. Daljnje praktične informacije, kao i trenutne cijene udjela, redovito će se objavljivati na našoj početnoj stranici. Informacije o važećem sustavu nagrađivanja Društva za upravljanje objavljene su na početnoj stranici www.structuredinvest.lu pod naslovom „o nama“. To uključuje opis načina na koji se određuju i dodjeljuju primici i beneficije te s time povezani sustavi upravljanja. Na zahtjev, Društvo za upravljanje će Vam besplatno dostaviti informacije u papirnatom obliku.

Prethodna izvedba: Prošle uspješnosti klase udjela do 10 godina možete pronaći na

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PP/KID_annex_PP_LU3046601475_hr.pdf

Scenariji uspješnosti: Prethodne scenarije uspješnosti ažurirane mjesečno možete pronaći na

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PS/KID_annex_PS_LU3046601475_hr.pdf