

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund

podfond onemarkets Fund SICAV

třída akcií: O

Správcovskou společností je Structured Invest S.A. – člen UniCredit Group;

ISIN: LU2503837895

Webová stránka: www.structuredinvest.lu

Volejte +35224824800 kde se dozvíte další informace.

onemarkets Fund SICAV je UCITS s povolením v Lucembursku a pod dohledem

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) v souvislosti s tímto

dokumentem klíčových informací (KID). Tento PRIIP je povolen v Lucembursku.

Structured Invest S.A. má povolení k činnosti v Lucembursku a je regulována

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tento dokument je datován 30/10/2025

O jaký produkt se jedná?

Typ

Jedná se o podfond fondu onemarkets (dále jen „podfond“). Fond onemarkets je investiční společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV) s více podfondy, která se řídí lucemburským zákonem ze dne 17. prosince 2010 o subjektech kolektivního investování.

Doba trvání

Podfond se zřizuje na dobu neurčitou. Správcovská společnost může jednostranně přistoupit k odkupu třídy akcií investora nebo k převodu podílu na jinou třídu akcií, pokud investor přestane splňovat kvalifikační kritéria pro držení stávající třídy akcií. Představenstvo může za určitých okolností rozhodnout o nuceném odkupu všech akcií příslušného podfondu nebo třídy akcií za čistou hodnotu aktiv na akcii k datu ocenění, ke kterému takové rozhodnutí nabývá účinnosti, a o zrušení a likvidaci takového podfondu nebo třídy akcií.

Cíle

Investiční cíl: Investičním cílem podfondu je maximalizace celkového výnosu v souladu se zachováním kapitálu a omezitým řízením investic.

Investiční strategie: Podfond nebude investovat přímo do komodit. Podfond podporuje environmentální charakteristiky tím, že aktivně spolupracuje se společnostmi a emitenty v záležitostech týkajících se klimatu a biologické rozmanitosti, což může zahrnovat povzbuzování společností k dodržování Pařížské dohody, přijetí vědecky podložených cílů pro snižování emisí uhlíku a/nebo obecně prosazování jejich závazků v oblasti udržitelnosti. Podfond sleduje environmentální a sociální charakteristiky jak prostřednictvím souboru vyloučení, tak aktivní spolupráce s emitenty v portfoliu. Podfond nezohledňuje hlavní ukazatele nepříznivého dopadu (PAI) na faktory udržitelnosti v souladu s článkem 7 odst. 1 nařízení o zveřejňování informací o udržitelnosti (SFDR) (EU) 2019/2088. Minimální výše investic použitých k naplnění environmentálních nebo sociálních charakteristik prosazovaných podfondem bude činit 51 % jeho čistého jmění. Při rozhodování o investicích zohledňuje investiční manažer různé kvantitativní a kvalitativní údaje týkající se globálních ekonomik a předpokládaného růstu různých průmyslových odvětví a tříd aktiv. Investiční manažer používá při hodnocení třídy aktiv a jejich rizik třídfaktorový přístup, aby dosáhl investičního cíle podfondu, který spočívá v a) fundamentální analýze globální ekonomiky a předpokládaného růstu různých průmyslových odvětví, b) analýze ocenění a c) posouzení tržní poptávky a nabídky tříd aktiv. Investiční manažer tyto faktory průběžně vyhodnocuje a využívá kombinaci přímých investic, derivátových expozic a marginálně kolektivních investičních programů k realizaci výsledné kombinace tříd aktiv v rámci podfondu, která odráží investiční cíl podfondu.

Investiční politika: Investiční univerzum podfondu zahrnuje:

státní dluhopisy, korporátní dluhopisy, hybridní dluhopisy¹¹, konvertibilní dluhopisy, podřízené dluhopisy a věčné dluhopisy vydané finančními a nefinančními institucemi (tj. společnostmi v průmyslovém a energetickém sektoru), podíly UCITS a/nebo jiných UCI způsobilých podle článku 41(1)e) zákona z roku 2010, nástroje a fondy peněžního trhu, hotovost;

akcie a cenné papíry související s akciemi (například warranty a cenné papíry, které jsou převoditelné na akciové cenné papíry), nástroje s pevným výnosem a/nebo

investice do podkladových kolektivních investičních programů a/nebo derivátů (například swapové smlouvy, futures a opce, které mohou být obchodovány na burze nebo na mimoburzovním trhu), podle potřeby. Investice podfondu do dluhopisů mohou být jakékoli kvality (investiční stupeň nebo nižší). Investice do dluhopisů s ratingem nižším než investiční stupeň nepřesáhnou 25 % čistého jmění podfondu. Může také používat derivátové nástroje pro investiční účely, mimo jiné s cílem efektivního řízení peněžních toků a lepšího pokrytí trhů. Investice do podmíněných konvertibilních dluhopisů („CoCos“) nepřesáhnou 20 % čistého jmění podfondu. Podfond nesmí investovat do podílových jednotek jiných UCITS nebo UCI způsobilých podle článku 41(1)e) zákona z roku 2010 více než 10 % svých čistých aktiv. Podfond může také investovat vedlejšími prostředky (tj. až do výše 20 % čistých aktiv podfondu) do likvidních aktiv. Minimální výše investic použitých k naplnění environmentálních nebo sociálních charakteristik prosazovaných podfondem bude činit 51 % jeho čistého jmění. V případě investic do podílových listů podniků kolektivního investování do převoditelných cenných papírů nebo burzovní obchodovaných fondů UCITS (UCITS-ETF) budou případné retrocese přínosem pro podfond. Podfond nebude investovat do cenných papírů, u nichž došlo k selhání, nebo které jsou v tísní.

Deriváty: Podfond může používat finanční deriváty pro investiční a zajišťovací účely.

Transakce financování cenných papírů: Podfond bude uzavírat transakce podle SFTR.

Techniky a nástroje: Podfond může používat techniky efektivního řízení portfolia. Další informace naleznete v prospektu.

Referenční index a použití: Podfond nepoužívá žádný index podle nařízení o referenčních indexech.

Klasifikace SFDR: Podfond se kvalifikuje jako finanční produkt podle čl. 6 SFDR.

Distribuční politika: Jedná se o akumulaci třídu akcií.

Upisování a odkup: Akcie jsou vydávány každý den ocenění za emisní cenu. Akcionáři jsou oprávněni kdykoli požádat o odkup svých akcií za čistou hodnotu aktiv na akcii.

Měna: Referenční měnou podfondu je EUR.

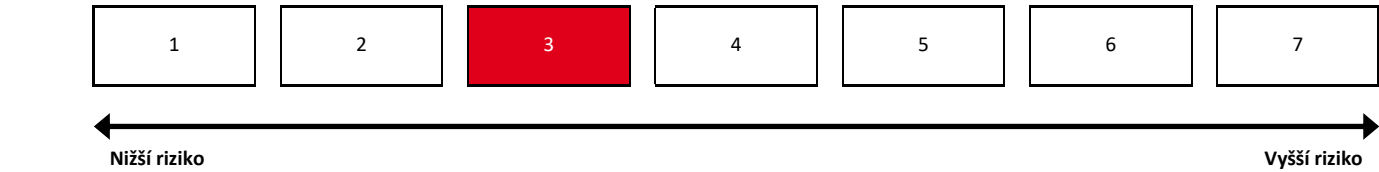
Praktické informace: Depozitářem podfondu je CACEIS Bank, pobočka v Lucemburku. Další informace: Tento dokument s klíčovými informacemi je připraven pro třídu akcií. Aktiva a pasiva každého podfondu onemarkets Fund SICAV jsou oddělena, což znamená, že vaše investice do tohoto podfondu je ovlivněna pouze zisky a ztrátami tohoto podfondu. Výroční zpráva, pololetní zpráva, prospekt, aktuální cena akcií a další praktické informace jsou zdarma k dispozici v angličtině na adrese www.structuredinvest.lu.

Zamýšlený retailový investor

Tato třída akcií je určena pro drobné investory. Investice do tohoto podfondu je vhodná pouze pro investory, kteří jsou schopni posoudit rizika a ekonomickou hodnotu investice. Investor musí být připraven akceptovat zvýšenou volatilitu podfondu a potenciálně vysoké kapitálové ztráty, aby dosáhl nadprůměrné potenciální investiční výkonnosti. Podfond je určen pro investory se střednědobým až dlouhodobým investičním horizontem.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 4 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud inkasujete v rané fázi a můžete získat zpět méně.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotýcnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu před budoucí výkonností trhu, takže můžete přijít o část nebo celou svou investici.

Další informace o rizicích, kterým je PRIIP vystaven, naleznete v „Příloze 5: Specifické rizikové faktory podfondů“ prospektu.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Tyto údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může mít také vliv na to, kolik dostanete zpět. Daňové předpisy domovského členského státu retailového investora mohou mít vliv na skutečnou výplatu.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu a příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 4 let			
Příklad investice: 10 000 EUR			
Scénáře		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 4 let
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	7 370 EUR	7 210 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-26.30%	-7.85%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 330 EUR	9 290 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-16.70%	-1.82%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 960 EUR	10 390 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-0.40%	0.96%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 970 EUR	11 390 EUR
	Průměrný každoroční výnos	9.70%	3.31%

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Nepříznivý scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice zobrazující příslušného srovnávacího ukazatele mezi říjen 2019 a říjen 2023.

Umírněný scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice zobrazující příslušného srovnávacího ukazatele mezi leden 2021 a leden 2025.

Příznivý scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice zobrazující příslušného srovnávacího ukazatele mezi srpen 2017 a srpen 2021.

Co se stane, když Structured Invest S.A. není schopen uskutečnit výplatu?

Aktiva podfondu jsou uložena v úschově u depozitáře, kterým je CACEIS Bank, pobočka Lucemburk (dále jen „depozitář“). V případě platební neschopnosti správcovské společnosti nebudou aktiva podfondu v úschově depozitáře dotčena. V případě platební neschopnosti depozitáře nebo osoby jednající jeho jménem však může podfond utrpět finanční ztrátu. Toto riziko je však do jisté míry zmírněno tím, že depozitář je ze zákona a nařízení povinen oddělit svá vlastní aktiva od aktiv podfondu. Depozitář rovněž odpovídá podfondu a investorům za veškeré ztráty vzniklé mimo jiné v důsledku jeho nedbalosti, podvodu nebo úmyslného neplnění povinností (s určitými omezeními). Podfond nenese odpovědnost, pokud by správcovská společnost nebo pověřený poskytovatel služeb selhal či neplnil své povinnosti.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která vám tento produkt prodává nebo vám s ním radí, vám může účtovat další náklady. Pokud ano, poskytne vám informace o těchto nákladech a ukáže vám, jaký dopad budou mít všechny náklady na vaši investici v průběhu času. Pro investory do podfondu neexistuje žádný dohodnutý systém náhrad nebo záruk.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.
- Je investováno 10 000 EUR.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 4 let
Náklady celkem	471 EUR	1 059 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	4.7%	2.5% každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 3.5 % před odečtením nákladů a 1 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po 1 roce
Náklady na vstup	Až 3.00 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	Až 300 EUR
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 EUR
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1.56 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	156 EUR
Transakční náklady	0.15 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	15 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 EUR

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 4 let

Doporučená doba držení vychází z našeho posouzení rizikových a výnosových charakteristik a nákladů produktu. Při odprodeji je nutné zohlednit případné poplatky za odkup specifické pro danou třídu akcií. Svoji investici můžete kdykoli nechat odkoupit v souladu s podmínkami uvedenými v prospektu. Při odkoupení před doporučenou dobou držby můžete obdržet méně, než jste očekávali, protože fond bude méně pravděpodobně schopen dosáhnout svých cílů. Doporučená doba držby nesmí být považována za záruku ani za indikaci budoucí výkonnosti, výnosu či úrovně rizika.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud nejste zcela spokojeni s jakýmkoli aspektem podfondu, správcovské společnosti či osoby, která vám poskytla poradenství nebo vám fond prodala, a chcete si stěžovat, podrobnosti o postupu vyřizování stížností jsou k dispozici na našich webových stránkách. www.structuredinvest.lu. Kromě toho nám můžete zasílat stížnosti: poštou: Structured Invest S.A., 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg; telefonicky: +352 248 248 88 Po–Pá od 9:00 do 16:00 lucemburského času; nebo e-mailem: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu.

V případě stížnosti popište co nejpodrobněji základní skutečnosti a zašlete nám všechny potřebné dokumenty. Na stížnost odpovíme pouze písemně, a to nejpozději do jednoho měsíce ode dne jejího odeslání.

Jiné relevantní informace

Prodejní prospekt, nejnovější dokument s klíčovými informacemi (PRIIP-KID), desetiletou minulou výkonnost třídy akcií, scénáře předchozí výkonnosti třídy akcií a aktuální výroční a pololetní zprávy můžete získat zdarma u správcovské společnosti Structured Invest S.A. nebo na naší domovské stránce www.structuredinvest.lu. Další praktické informace a aktuální ceny akcií budou pravidelně zveřejňovány na naší domovské stránce. Informace o aktuálním systému odměňování správcovské společnosti jsou zveřejněny na domovské stránce www.structuredinvest.lu v sekci „O nás“. To zahrnuje popis způsobu určování a přiznávání odměn a požitků a souvisejících řídicích opatření. Správcovská společnost vám na požádání poskytne informace zdarma v papírové podobě.

Dosavadní výkonnost: Minulou výkonnost třídy akcií až za 10 let najdete na adrese

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PP/KID_annex_PP_LU2503837895_cs.pdf

Výkonnostní scénáře: Předchozí výkonnostní scénáře aktualizované na měsíční bázi najdete na adrese

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PS/KID_annex_PS_LU2503837895_cs.pdf