

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 Bond CZK Fund

podfond onemarkets Fund SICAV

třída akcií: M

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

ISIN: LU2673938937

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 primárně generovat výnosy a sekundárně zvyšovat hodnotu investice investora během doporučené doby držení.
Investiční strategie: Investiční manažer aktivně spravuje diverzifikované portfolio podfondu, které se skládá z různých cenných papírů s pevným výnosem, jako jsou státní a podnikové dluhopisy (včetně finančních a nefinančních/podnikových emitentů), nástroje peněžního trhu a bankovní vklady, s převážným zaměřením na český dluhový trh, ale také s investicemi v jiných členských státech EU. Investiční manažer vybírá složení zahraničních zemí a měn podfondu na základě vyhodnocení různých faktorů, mimo jiné včetně relativních úrokových sazeb, směnných kurzů, měnové a fiskální politiky, obchodní bilance a bilance běžného účtu.

Investiční politika: Podfond se snaží dosáhnout svého investičního cíle prostřednictvím expozice na tržích s pevným výnosem následujícím způsobem:
– expozice na dluhopisových trzích bez omezení prostřednictvím přímých investic do dluhopisů a nepřímých investic do UCITS nebo UCI způsobilých podle článku 41(1e) zákona z roku 2010,
– expozice vůči nástrojům peněžního trhu až do výše 30 % celkové expozice podfondu prostřednictvím přímých investic do nástrojů peněžního trhu a bankovních vkladů a prostřednictvím nepřímých investic do UCITS nebo UCI způsobilých podle článku 41(1e) zákona z roku 2010.

Podfond bude provádět investice s expozicí na trzích České republiky, Maďarska, Slovenska, Rumunska, Polska, Itálie, Německa a Francie, včetně investic do finančních nástrojů. Investice s ratingem nižším než investiční stupeň do cenných papírů s pevným výnosem jiných než cenných papírů české vlády nepřekročí 50 % čistého jmění podfondu, zatímco investice bez ratingu budou představovat pouze velmi omezenou část portfolia podfondu (nepřesahující 10 % čistého jmění

podfondu). Až 100 % čistého jmění podfondu může být investováno do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu vydaných nebo garantovaných Českou republikou a Německem. Podfond může plně investovat do nástrojů denominovaných v jiných měnách, než je referenční měna podfondu (CZK), ale obecně omezuje svou expozici vůči cizím měnám na 20 % svých čistých aktiv. Podfond může investovat až 100 % svých čistých aktiv do akcií či podílových jednotek jiných UCITS nebo UCI, které jsou způsobilé podle čl. 41 odst. 1 písm. e) zákona z roku 2010 („cílový fond“). Za žádných okolností nebude podfond využívat externí (vypůjčený) kapitál jako páku pro investiční účely. Pokles aktiv fondu v důsledku využití cizího kapitálu, zejména dluhu, je proto vyloučen. Další informace naleznete v prospektu.

Deriváty: Podfond může používat finanční deriváty.

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 akumulační 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 CZK.

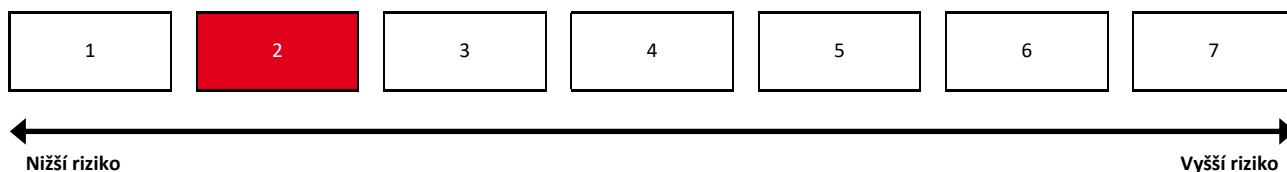
Praktické informace: Depozitářem podfondu je CACEIS Bank, pobočka v Lucemburku. Další informace: Tento dokument s klíčovými informacemi je připraven pro třídu akcií. Aktiva a pasiva každého podfondu onemarkets Fund SICAV jsou oddělena, což znamená, že vaše investice do tohoto podfondu je ovlivněna pouze 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 střední volatilitu podfondu a potenciální kapitálové ztráty, aby dosáhl mírné potenciální investiční výkonnosti. Podfond je určen pro investory se střednědobým investičním horizontem.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik





Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 3 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 2 ze 7, což je nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

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: 3 let			
Příklad investice: 250 000 CZK		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 3 let
Scénáře			
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	192 310 CZK	179 050 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-23.08%	-10.53%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	200 650 CZK	179 050 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-19.74%	-10.53%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	228 410 CZK	203 410 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-8.64%	-6.64%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	246 810 CZK	247 130 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-1.28%	-0.38%

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 2022.

Umírněný scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice zobrazující příslušného srovnávacího ukazatele mezi říjen 2016 a říjen 2019.

Příznivý scénář: K tomuto typu scénáře došlo u investice zobrazující příslušného srovnávacího ukazatele mezi říjen 2022 a říjen 2025.

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 250 000 CZK.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 3 let
Náklady celkem	19 154 CZK	29 217 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	7.7%	4.3% 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 -2.3 % před odečtením nákladů a -6.6 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po 1 roce
Náklady na vstup	Až 5.00 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	Až 12 500 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2.60 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	6 493 CZK
Transakční náklady	0.06 % 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.	161 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

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

Doporučená doba držení: 3 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_LU2673938937_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_LU2673938937_cs.pdf