

## 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 Multi-Asset Value Fund**

**Podfond onemarkets Fund SICAV**

**klasa udjela: M**

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

ISIN: LU2595013009

website: [www.structuredinvest.lu](http://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 30/10/2025

## 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 udjele ili ih zamijeniti drugom klasom udjela ako ulagatelj prestane ispunjavati uvjete za zadržavanje trenutne klase udjela. Upravni odbor može, u određenim okolnostima, donijeti odluku o obveznom otkupu svih udjela relevantnog podfonda ili klase udjela po neto vrijednosti imovine po udjelu na datum vrednovanja na koji odluka stupa na snagu, te o raskidu i likvidaciji tog podfonda ili klase udjela.

### Ciljevi

**Investicijski cilj:** Investicijski cilj Podfonda je postići vrhunski ukupni prinos prilagođen riziku tijekom tržišnog ciklusa – stvarajući vrijednost kroz ukupni prinos prilagođen riziku. Ostvarivanje dugoročnog rasta kapitala i temeljnog prihoda dugoročnim fokusom na vrednovanje i tržišne cikluse ključno je za postizanje ciljeva podfonda.

**Investicijska strategija:** Podfond je globalni portfelj ukupnog prinosa s više imovine i više strategija. Podfond nastoji ostvariti svoje ciljeve kroz globalna ulaganja, uključujući izloženost tržištima unutar i izvan OECD-a. Podfond će mijenjati svoju izloženost raznim klasama imovine kao što su, ali ne ograničavajući se na, vlasnički kapital, dug, valuta i, putem prenosivih vrijednosnih papira i/ili drugih dopuštenih ulaganja prema zakonu iz 2010., stvarna imovina. Ukupna izloženost podfonda različitim klasama imovine i/ili specifičnim faktorima rizika nije unaprijed određena.

**Investicijska politika:** Podfond će ulagati svoju neto imovinu u značajnoj mjeri fleksibilnom raspodjelom među različitim imovinom pod normalnim tržišnim uvjetima. Podfond može koristiti razne instrumente za stvaranje željenih izloženosti, uključujući dionice i vrijednosne papire povezane s dionicama, državne, kvazi-državne i korporativne dugove, UCITS i/ili UCI fondove. Izravna ulaganja u vrijednosne papire kotirane na kineskim burzama (npr. kineske A-dionice) vrše se putem Stock Connecta u skladu s važećim zakonima i propisima. Podfond nije vezan ograničenjima imovine, sektora ili zemlje. Podfond također može ulagati u inicijalne javne ponude („IPO“) kao dodatnu investiciju (do 10% svoje neto imovine). U iznimnim tržišnim uvjetima, ako Podfond smatra da je to u najboljem interesu dioničara, može privremeno i u obrambene svrhe držati dodatnu likvidnu imovinu i ulagati u novčane ekvivalente na kapitalnoj osnovi. Podfond može ulagati bez ograničenja u instrumente denominirane u valutama koje nisu referentna valuta (EUR). Podfond ni pod kojim uvjetima neće koristiti vanjski (posuđeni) kapital kao financijsku polugu u investicijske svrhe. Podfond može uložiti do 50% svoje neto imovine u visokoprinosne vrijednosne papire, a do 20% u pomoćne instrumente. Podfond također može držati ulaganja, do 35% svoje neto imovine, vezana uz cijene „stvarne imovine“ kao što su, ali ne ograničavajući se na, nekretnine, infrastruktura

ili robe. Podfond će ulagati najviše 10% svoje neto imovine u dionice ili udjele drugih UCITS-a ili drugih UCI-a. Podfond može bez ograničenja ulagati u instrumente denominirane u valutama koje nisu referentna valuta (EUR). Izloženost podfonda uvjetno konvertibilnim obveznicama („Cocos“) ograničena je na 20 % njegove neto imovine. Izloženost Podfonda trajnim obveznicama koje nisu uključene u gore navedeno ograničenje za Kokosove otoke ograničena je na 10% njegove neto imovine. Podfond također može ulagati u zelene obveznice do 20% svoje neto imovine. Podfond neće ulagati u vrijednosne papire osigurane imovinom (ABS) i vrijednosne papire osigurane hipotekom (MBS). Podfond može ulagati u vrijednosne papire u neispunjavanju obveza ili u problemima (obično definirane kreditnim rejtingom manjim od B-) do 5% svoje neto imovine. Podfond također može uložiti do 10% svoje neto imovine u vrijednosne papire prema Pravilu 144A s pravom zamjene registriranim prema Zakonu o vrijednosnim papirima SAD-a iz 1933. Za više informacija, pogledajte prospekt.

**Derivati:** Podfond može koristiti financijske derivate.

**Transakcije financiranja vrijednosnih papira:** Podfond će sklapati transakcije u skladu s 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 6. 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.

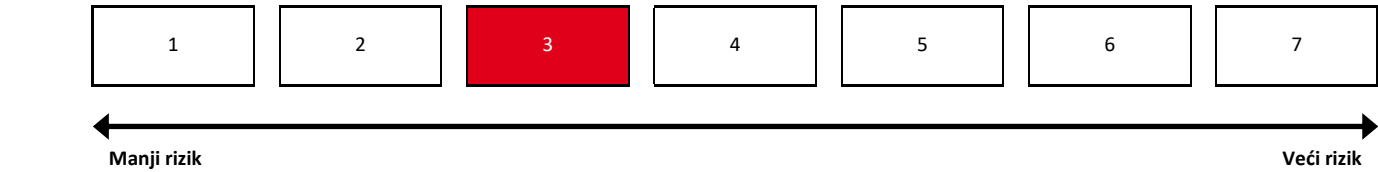
**Praktične informacije:** Depozitar podfonda je CACEIS Bank, podružnica Luxembourg. Dodatne informacije: Ovaj Ključni informativni dokument izrađen je za ovu klasu udjela. Imovina i obveze svakog podfonda onemarkets Fund SICAV su odvojene, što znači da na Vaše ulaganje u ovaj podfond utječu samo dobiti 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](http://www.structuredinvest.lu)

### Ciljani mali ulagatelji

Ova klasa dionica otvorena je za male ulagatelje. Ulaganje u ovaj Podfond prikladno je samo za ulagače koji su u stanju procijeniti rizike i ekonomsku vrijednost ulaganja. Ulagatelj mora biti spreman prihvatiti veću volatilnost podfonda i mogućnost značajnih kapitalnih gubitaka u cilju ostvarivanja iznadprosječnog potencijalnog prinosa. Podfond je namijenjen ulagateljima sa srednjoročnim do dugoročnim investicijskim horizontom.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pokazatelj rizika pretpostavlja da proizvod držite 4 godine. Stvarni rizik može znatno varirati ako odlučite unovčiti ulaganje u ranijoj fazi, pri čemu postoji mogućnost da ostvarite niži povrat ili pretrpíte 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. Ovime 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. 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 podacima 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: 4 godine |                                                                                            |            |                                  |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------|
| Primjer ulaganja: 10 000 EUR            |                                                                                            |            |                                  |
| Scenariji                               | U slučaju izlaska nakon 1 godine                                                           |            | U slučaju izlaska nakon 4 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                                       | 7 190 EUR  | 6 820 EUR                        |
|                                         | Prosječni godišnji prinos                                                                  | -28.10%    | -9.12%                           |
| Nepovoljni                              | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova                                       | 8 360 EUR  | 9 500 EUR                        |
|                                         | Prosječni godišnji prinos                                                                  | -16.40%    | -1.27%                           |
| Umjereni                                | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova                                       | 9 820 EUR  | 10 600 EUR                       |
|                                         | Prosječni godišnji prinos                                                                  | -1.80%     | 1.47%                            |
| Povoljni                                | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova                                       | 11 260 EUR | 11 850 EUR                       |
|                                         | Prosječni godišnji prinos                                                                  | 12.60%     | 4.33%                            |

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 2023.  
Umjereni scenarij: Ovakav scenarij dogodio se za ulaganje koje koristi odgovarajuću referentnu vrijednost između mjeseci: svibanj 2018 i svibanj 2022.  
Povoljan scenarij: Ovakav scenarij dogodio se za ulaganje koje koristi odgovarajuću referentnu vrijednost između mjeseci: ožujak 2020 i ožujak 2024.

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 podfondu 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 EUR godišnje.

|                              | U slučaju izlaska nakon 1 godine | U slučaju izlaska nakon 4 godine |
|------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Ukupni troškovi              | 718 EUR                          | 1 536 EUR                        |
| Godišnji učinak troškova (*) | 7.2%                             | 3.5% 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 5 % prije troškova i 1.5 % nakon troškova.

## Rašclamba 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 EUR                       |
| Izlazni troškovi                                                                | Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod.                                                                                                                                                  | 0 EUR                            |
| Kontinuirani troškovi nastali svake godine                                      |                                                                                                                                                                                                    |                                  |
| Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja | 1.98% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.                                                                                  | 198 EUR                          |
| Transakcijski troškovi                                                          | 0.20% 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. | 20 EUR                           |
| Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima                               |                                                                                                                                                                                                    |                                  |
| Naknade za uspješnost                                                           | Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.                                                                                                                                            | 0 EUR                            |

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

### Preporučeno razdoblje držanja: 4 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](http://www.structuredinvest.lu). Osim toga, možete nam podnijeti pritužbe: 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](mailto: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](http://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](http://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\\_LU2595013009\\_hr.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PP/KID_annex_PP_LU2595013009_hr.pdf)

Scenariji uspješnosti: Prethodne scenarije uspješnosti ažurirane mjesečno možete pronaći na

[https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU2595013009\\_hr.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PS/KID_annex_PS_LU2595013009_hr.pdf)