

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában

Termék

onemarkets Bond HUF Fund

a(z) onemarkets Fund SICAV részalapja
részvényosztály: M

Az alapkezelő társaság a Structured Invest S.A., az UniCredit Group tagja
ISIN: LU2673939745

honlap: www.structuredinvest.lu

Bővebb információért hívja a +35224824800 számot.

A onemarkets Fund SICAV egy Luxemburgban engedélyezett ÁÉKBV, amelyet a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) felügyel a jelen kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum (KID) tekintetében. Ez a PRIIP Luxemburgban rendelkezik engedéllyel.

A Structured Invest S.A. Luxemburgban rendelkezik engedéllyel, és a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) felügyelete alatt áll.

A dokumentum dátuma: 30/10/2025

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez a részalap (a továbbiakban „részalap”) a onemarkets Fund egyik részalapja. A onemarkets Fund egy változó alaptőkejű, több részalpból álló befektetési társaság (SICAV), amelyre a kollektív befektetési vállalkozásokról szóló 2010. december 17-i luxemburgi törvény vonatkozik.

Lejárat

A részalap határozatlan időtartamra jön létre. Az alapkezelő társaság egyoldalúan visszaválthatja a befektető részvényosztályát vagy átválthatja egy másik osztályra, ha a befektető már nem felel meg a birtokában lévő részvényosztály megtartásához szükséges feltételeknek. Az igazgatóság bizonyos körülmények között dönthet úgy, hogy kötelezően visszaváltsa az adott részalap vagy részvényosztály összes részvényét azon értékelési napra vonatkozó részvényenkénti nettó eszközértéken, amelyre vonatkozóan a döntés hatályba lép, valamint megszüntetheti és felszámolhatja az adott részalapot vagy részvényosztályt.

Célok

Befektetési cél: A részalap elsődleges befektetési célja a jövedelemtermelés, másodlagos célja pedig a befektetők befektetésének értéknövelése az ajánlott tartási időszak alatt.

Befektetési stratégia: A befektetési alapkezelő aktívan kezeli a részalap különböző fix hozamú értékpapírokból, például állam- és vállalati kötvényekből (beleértve a pénzügyi és nem pénzügyi kibocsátókat), valamint pénzügyi eszközökből és bankbetétekből álló diversifikált portfólióját, és alapvetően a magyar adósságpiacon összpontosít, de más EU-tagállamokban is eszközöl befektetéseket. A befektetési alapkezelő a részalap külföldi ország- és deviza-összetételét különböző tényezők – többek között, de nem kizárólagosan a relatív kamatlábak, árfolyamok, monetáris és fiskális politikák, kereskedelmi és folyó fizetési mérlegek – értékelése alapján választja ki.

Befektetési politika: A részalap az alábbi módon kívánja elérni a befektetési célját a fix hozamú piacokon való kitettségen keresztül:

- kötvénypiacon való korlátozás nélküli kitettség kötvényekbe történő közvetlen befektetéseken és ÁÉKBV-kbe vagy a 2010. évi törvény 41. cikk (1) bekezdés e) pontja alapján jogosult KBV-kbe történő közvetett befektetéseken keresztül,
- pénzügyi eszközökben való kitettség a részalap teljes kitettségének legfeljebb 30%-ig pénzügyi eszközökbe és bankbetétekbe történő közvetlen befektetések, valamint ÁÉKBV-kbe vagy a 2010. évi törvény 41. cikk (1) bekezdés e) pontja szerint jogosult KBV-kbe történő közvetett befektetések révén.

A részalap Magyarország, a Cseh Köztársaság, Szlovákia, Románia, Lengyelország, Olaszország, Németország és Franciaország piacán fektet be, ideértve az ezen országok bármelyike által kibocsátott vagy garantált pénzügyi eszközökbe történő befektetéseket is. A magyar állam által kibocsátott fix hozamú értékpapírokba történő befektetések minősítéstől függetlenül a részalap nettó eszközállományának akár 100%-át is kitehetik. A magyar állam által kibocsátott fix hozamú értékpapírokon kívüli, befektetési fokozatnál alacsonyabb eszközök aránya nem haladja meg a részalap nettó eszközállományának 50%-át, míg a nem

minősített befektetések csak nagyon korlátozott mértékben lehetnek jelen a portfólióban (legfeljebb a részalap nettó eszközállományának 10%-áig). A részalap a nettó eszközállomány akár 100%-át is befektetheti Magyarország és Németország által kibocsátott vagy garantált kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe. A részalap teljes mértékben befektethet a referenciadevizától (HUF) eltérő pénznemben denominált eszközökbe, de devizakitettsége általában nem haladja meg a nettó eszközállomány 20%-át. A részalap a nettó eszközállomány akár 100%-át is befektetheti más ÁÉKBV-k vagy a 2010. évi törvény 41. cikk (1) bekezdés e) pontja szerint jogosult egyéb KBV-k részvényeibe vagy befektetési jegyeibe (a továbbiakban „célalapok”). A részalap semmilyen körülmények között nem használ külső (hitelfelvételből származó) tőkét befektetési célú tőkeáttételként. A részalap eszközállományának hitelfelhasználás, különösen adósság miatti csökkenése tehát kizárt. Bővebb információért lásd a tájékoztatót.

Származtatott eszközök: A részalap származtatott pénzügyi eszközöket használhat.

Értékpapír-finanszírozási ügyletek: A részalap SFTR szerinti ügyleteket is köthet.

Technikák és eszközök: A részalap hatékony portfóliókezelési technikákat alkalmazhat. Bővebb információért lásd a tájékoztatót.

Referenciamutató használata: A részalap nem használ a Referenciamutatókról szóló rendelet szerinti referenciamutatót.

SFDR-besorolás: A részalap az SFDR 6. cikke értelmében pénzügyi terméknek minősül.

Kifizetési irányelvek: Ez egy újrabefektető részvényosztály.

Jegyzés és visszaváltás: A részvényeket minden értékelési napon kibocsátási árfolyamon bocsátják ki. A részvényesek bármikor kérhetik a részvényeik visszaváltását a kibocsátott részvényenkénti nettó eszközértéken.

Devizanem: A részalap referencia-devizaneme: HUF.

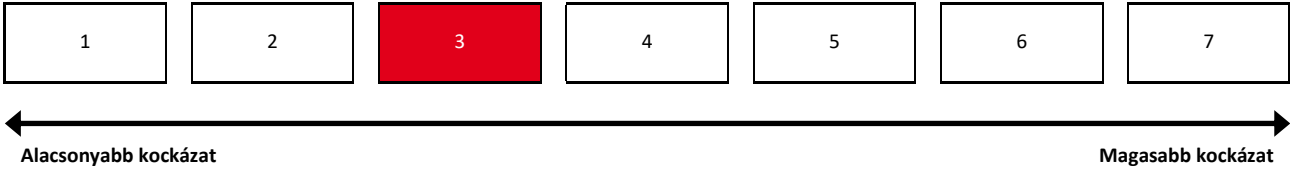
Hasznos információk: A részalap letétkezelője a CACEIS Bank luxemburgi fiókja. Bővebb információ: Ez a kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum egy részvényosztályra vonatkozik. A onemarkets Fund SICAV egyes részalapjainak eszközei és kötelezettségei elkülönülnek egymástól, így befektetését kizárólag az adott részalap nyereségei és veszteségei befolyásolják. Az éves jelentés, a féléves jelentés, a tájékoztató, a legfrissebb részvényárfolyam és egyéb hasznos információk angol nyelven a következő címen érhetők el díjmentesen: www.structuredinvest.lu

Megcélzott lakossági befektető

Ez a részvényosztály lakossági befektetők számára érhető el. Az ebbe a részalapba történő befektetés csak olyan befektetők számára alkalmas, akik képesek felmérni a befektetés kockázatait és gazdasági értékét. A befektetőnek képesnek kell lennie arra, hogy egy mérsékelt potenciális befektetési teljesítmény elérése érdekében elfogadjon a részalap közepes volatilitását és az esetleges tőkeveszteségeket. A részalap célcsoportját középtávú befektetési horizonttal rendelkező befektetők alkotják.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön 3 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha Ön korábban kiszáll, és ebben az esetben előfordulhat, hogy kevesebbet kap vissza.

Az összefoglaló kockázati mutató a termék kockázati szintjét jelzi más termékekhez képest. Azt mutatja, hogy a termék mekkora eséllyel veszíthet az értékéből a piaci mozgások miatt, vagy akkor, ha nem tudjuk Önt kifizetni.
Ezt a terméket egy 7 fokozatú skálán 3-as, azaz közepesen alacsony kockázati osztályba soroltuk. Ez a besorolás azt jelenti, hogy a jövőbeli teljesítményből származó esetleges veszteségek esélye közepesen alacsony, és még kedvezőtlen piaci feltételek esetén is valószínűtlen, hogy azok hatással lennének fizetési képességünkre. Ez a termék semmilyen védelmet nem nyújt a piac jövőbeni teljesítményével szemben, így előfordulhat, hogy Ön a befektetés egy részét vagy egészét elveszíti. A PRIIP-t veszélyeztető kockázatokról a tájékoztató 5. melléklete („A részalapok specifikus kockázati tényezői”) nyújt bővebb információt.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A feltüntetett adatok a termék valamennyi költségét tartalmazzák, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák azokat a költségeket, amelyeket Ön a tanácsadónak vagy a forgalmazónak fizet. Az adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszafizetendő összeget. A lakossági befektető lakóhelye szerinti tagállam adójogi szabályozása hatással lehet a tényleges kifizetésre.
Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási időszak: 3 év			
Befektetési példa: 5 000 000 HUF			
Forgatókönyvek		Ha Ön kilép 1 év után	Ha Ön kilép 2 év után
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 653 310 HUF	2 863 260 HUF
	Éves átlagos hozam	-46.93%	-16.96%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 617 700 HUF	2 863 260 HUF
	Éves átlagos hozam	-27.65%	-16.96%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 533 240 HUF	4 122 780 HUF
	Éves átlagos hozam	-9.34%	-6.23%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 459 650 HUF	5 662 360 HUF
	Éves átlagos hozam	9.19%	4.23%

A stresszforgatókönyv azt mutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények között Ön mennyit kaphat vissza.
Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a forgatókönyv olyan befektetés esetén fordult elő, amely október 2019 és október 2022 között megfelelő referenciamutatót használt.
Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyv olyan befektetés esetén fordult elő, amely április 2018 és április 2021 között megfelelő referenciamutatót használt.
Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyv olyan befektetés esetén fordult elő, amely október 2022 és október 2025 között megfelelő referenciamutatót használt.

Mi történik, ha Structured Invest S.A. nem tud fizetni?

A részalap eszközállományát letétkezelőként a CACEIS Bank luxemburgi fiókja (a továbbiakban „letétkezelő”) őrzi. Az alapkezelő társaság esetleges fizetéseképtelensége nem érinti a letétkezelőnél őrzött részalap eszközállományát. A letétkezelő vagy egy annak nevében eljáró személy fizetéseképtelensége esetén azonban előfordulhat, hogy a részalapot pénzügyi veszteség éri. Ez a kockázat azonban részben mérséklődik, mivel a jogszabályok és előírások alapján a letétkezelő köteles a részalap eszközállományát elkülöníteni a saját eszközállományától. A letétkezelő felelősséggel tartozik a részalappal és a befektetőkkel szemben minden olyan veszteségért, amely többek között neki felróható gondatlanságra, csalásra vagy szándékos kötelezettségszegésre vezethető vissza (bizonyos korlátozásokkal). A részalap nem vállal felelősséget, ha az alapkezelő társaság vagy bármely általa megbízott szolgáltató nem teljesíti a kötelezettségeit vagy szerződészegést követ el.

Milyen költségek merülnek fel?

A terméket Önnek értékesítő vagy tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat Önnek. Ebben az esetben ez a személy köteles tájékoztatni Önt ezekről a költségekről, és bemutatni, hogy azok összességében milyen hatással lesznek a befektetésére az idő múlásával. A részalap befektetői számára nincs meghatározott kártalanítási vagy garanciarendszer.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azt mutatják, hogy az Ön befektetéséből milyen összegeket vonnak le a különböző típusú költségek fedezése céljából. Ezek az összegek attól függenek, hogy mennyit fektet be, mennyi ideig tartja meg a terméket, és hogyan teljesít a termék. A bemutatott összegek egy példaként vett befektetési összeg és különböző lehetséges tartási időszakok alapján készültek.
Feltételeztük, hogy:
- Az első évben visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időszak esetében azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- HUF 5 000 000 került befektetésre.

	Ha Ön kilép 1 év után	Ha Ön kilép 2 év után
Teljes költség	446 501 HUF	775 785 HUF
Éves költséghatás (*)	8.9%	5.5% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik a hozamot évente a tartási időszak alatt. Például: ha a javasolt tartási időszak végén lép ki, akkor az éves átlagos hozam a költségek előtt várhatóan -0.7%, a költségek után pedig -6.2% lesz.

Költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön kilép 1 év után
Belépési költségek	A befizetett összeg legfeljebb 5.00%-áig, amikor Ön belép ebbe a befektetésbe.	Akár 250 000 HUF
Kilépési költségek	Ehhez a termékhez nem számítunk fel kilépési díjat.	0 HUF
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetés értékének 3.91%-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	195 382 HUF
Ügyleti költségek	A befektetés értékének 0.02%-a évente. Ez a becslés a termék alapjául szolgáló befektetések megvásárlásakor és eladásakor felmerülő költségeken alapul. A tényleges összeg attól függően változik, hogy mennyit vásárolunk és adunk el.	1 119 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	E termék esetében nincs teljesítménydíj.	0 HUF

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 3 év

Az ajánlott tartási időszak a termék kockázati és hozamjellemzőinek, valamint költségeinek értékelésén alapul. Az esetleges részvényosztály-specifikus visszaváltási díjakat figyelembe kell venni divesztíciók esetén. Befektetését bármikor visszaválthatja a tájékoztatóban meghatározottak szerint. Ön a vártnál kevesebbet kaphat, ha az ajánlott tartási időszak lejártá előtt váltja be a pénzt, mivel így kevésbé valószínű, hogy az alap eléri a célkitűzéseit. Az ajánlott tartási időszak nem tekinthető garanciának, és nem alkalmas a jövőbeli teljesítmény, hozam vagy kockázati szintek jelzésére.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha nem teljes mértékben elégedett a részalappal, az alapkezelő társasággal vagy azzal a személlyel, aki tanácsot adott vagy értékesítette Önnek az alapot, és panaszt kíván tenni, panaszkezelési eljárásunk részletei weboldalunkon találhatók (www.structuredinvest.lu). Ezenfelül az alábbi módokon is benyújthatja panaszát: Postán: Structured Invest S.A., 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg. Telefonon: +352 248 248 88 hétfő–péntek 9:00–16:00 luxemburgi idő szerint. Vagy e-mailben: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

Panasz esetén kérjük, hogy a lehető legrészletesebben írja le a panasz alapját képező tényeket, és küldje el nekünk az összes szükséges dokumentumot. Csak írásban válaszolunk legkésőbb a panasz elküldésétől számított egy hónapon belül.

További fontos információk

Az értékesítési tájékoztatót, a kulcsfontosságú információkat tartalmazó legfrissebb dokumentumot (PRIIP-KID), a részvényosztály elmúlt 10 éves teljesítményét és korábbi teljesítmény-forgatókönyveit, valamint az aktuális éves és féléves jelentéseket díjmentesen beszerezheti a Structured Invest S.A. alapkezelő társaságtól vagy letöltheti honlapunkról (www.structuredinvest.lu). Honlapunkon további hasznos információk, valamint az aktuális részvényárfolyamok is rendszeresen elérhetők. Az alapkezelő társaság jelenlegi javadalmazási rendszerére vonatkozó információk a www.structuredinvest.lu honlapon találhatók az „About us” („Rólunk”) menüpont alatt. Ez a javadalmazás és a juttatások meghatározásának és odaítélésének módját, valamint a kapcsolódó irányítási szabályokat tartalmazza. Kérésére az alapkezelő társaság díjmentesen papíralapon is rendelkezésre bocsátja ezeket az információkat.

Múltbeli teljesítmény: A részvényosztály múltbeli teljesítményét (akár 10 évre visszamenőleg) itt lehet megtekinteni:

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PP/KID_annex_PP_LU2673939745_hu.pdf

Teljesítmény-forgatókönyvek: A korábbi teljesítmény-forgatókönyveket havi rendszerességgel frissítve itt lehet megtekinteni:

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PS/KID_annex_PS_LU2673939745_hu.pdf