

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 Capital Group US Balanced Fund
a(z) onemarkets Fund SICAV részalapja
részvényosztály: C-USD

Az alapkezelő társaság a Structured Invest S.A., az UniCredit Group tagja
ISIN: LU2673945809
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 visszaváltja 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 három célkitűzés kiegyensúlyozott megvalósítására törekszik: a tőke megőrzése, rendszeres jövedelem, valamint a tőke és a jövedelem hosszú távú növekedése.

Befektetési stratégia: A részalap kezelése aktívan történik, és a részalap egy kiegyensúlyozott megközelítést alkalmazva főként az Egyesült Államokban bejegyzett értékpapírok széles skálájába fektet, a részvényeket és befektetési minőségű kötvényeket is ideértve. A részalap portfóliójának fennmaradó részét fejlett és feltörekvő piacokon is be lehet fektetni.

Befektetési politika: A részalap a nettó eszközállomány 50%-át elsődlegesen részvényekbe, 25%-át pedig hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti. Az ABS-/MBS-befektetések mértéke nem haladja meg a részalap nettó eszközállományának 20%-át. A részalap származtatott pénzügyi eszközöket használhat befektetési, fedezeti és/vagy hatékony portfóliókezelési célokra. A részalap nettó eszközállományának legfeljebb 5%-a képezheti teljes hozamcsereügyletek tárgyát. A részalap az eszközállomány legfeljebb 20%-át fektetheti az Egyesült Államokon kívül székhellyel rendelkező kibocsátók értékpapírjaiba, és ebből legfeljebb 5% lehet a feltörekvő piacok aránya. A részalap a nettó eszközállomány legfeljebb 10%-át fekteti más ÁÉKBV-k vagy egyéb jogosult KBV-k részvényeibe vagy befektetési jegyeibe. A részalap korlátozás nélkül fektethet a referenciadevizától (EUR) eltérő pénznemben denominált eszközökbe.

A részalap a nettó eszközállomány legfeljebb 10%-át fekteti ADR-ekbe, GDR-ekbe és zárt végű REIT-ekbe. Ezenkívül a részalap legfeljebb 20%-ig kiegészítő jelleggel is befektethet. Bővebb információért lásd a tájékoztatót.

Származtatott eszközök: A részalap származtatott pénzügyi eszközöket használhat befektetési, fedezeti és/vagy hatékony portfóliókezelési célokra.

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

Technikák és eszközök: A részalap nem alkalmaz hatékony portfóliókezelési technikákat.

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: EUR.

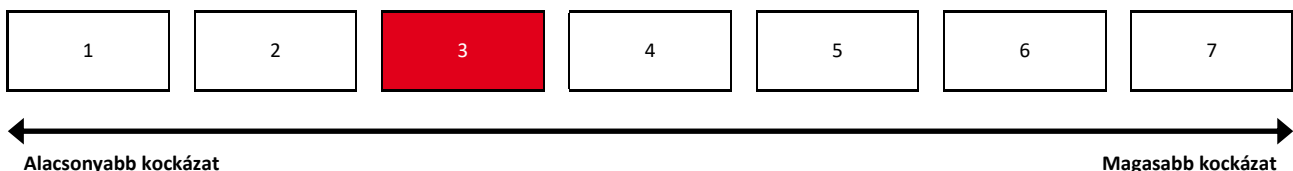
Hasznos információk: A részalap letétkezelője a CACEIS Bank luxemburgi fiókja. Bővebb információ: Ez a kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum egy részvényosztályra vonatkozik. A onemarkets Fund SICAV egyes részalapjainak eszközei és kötelezettségei elkülönülnek egymástól, így befektetését 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 átlagon felüli potenciális befektetési teljesítmény elérése érdekében elfogadja a részalap fokozott volatilitását és az esetleges nagy tőkeveszteségeket. A részalap célcsoportját közép- vagy hosszú távú befektetési horizonttal rendelkező befektetők alkotják.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató





A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön 4 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.

Legyen tisztában a devizakockázattal. A kifizetések más devizanemben történnek, így a végső hozam a két pénznem közötti árfolyamtól függ. A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a kockázatot.

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: 4 év			
Befektetési példa: 10 000 USD			
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	5 230 USD	5 310 USD
	Éves átlagos hozam	-47.70%	-14.64%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 140 USD	10 100 USD
	Éves átlagos hozam	-18.60%	0.25%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 380 USD	12 030 USD
	Éves átlagos hozam	3.80%	4.73%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	12 240 USD	13 660 USD
	Éves átlagos hozam	22.40%	8.11%

A stresszforgatókönyv azt mutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények között Ön mennyit kaphat vissza.
Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a forgatókönyv olyan befektetés esetén fordult elő, amely szeptember 2018 és szeptember 2022 között megfelelő referenciamutatót használt.
Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyv olyan befektetés esetén fordult elő, amely október 2015 és október 2019 között megfelelő referenciamutatót használt.
Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyv olyan befektetés esetén fordult elő, amely március 2020 és március 2024 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 felrögzhető 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 szerződösszegést követ el.

Milyen költségek merülnek fel?

A terméket Önnek értékesítő vagy tanácsadó 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 függnek, 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.
 - USD 10 000 került befektetésre.

	Ha Ön kilép 1 év után	Ha Ön kilép 2 év után
Teljes költség	588 USD	1 600 USD
Éves költséghatas (*)	5.9%	3.3% 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 8%, a költségek után pedig 4.7% lesz.

Költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön kilép 1 év után
Belépési költségek	A befizetett összeg legfeljebb 3.50%-áig, amikor Ön belép ebbe a befektetésbe.	Akár 350 USD
Kilépési költségek	Ehhez a termékhez nem számítunk fel kilépési díjat.	0 USD
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetés értékének 2.17%-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	217 USD
Ügyleti költségek	A befektetés értékének 0.21%-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.	21 USD
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	E termék esetében nincs teljesítménydíj.	0 USD

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

Ajánlott tartási idő: 4 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 találhatóak (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 található 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_LU2673945809_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_LU2673945809_hu.pdf