

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 J.P. Morgan Emerging Countries Fund a(z) onemarkets Fund SICAV részalapja részvényosztály: C-USD

Az alapkezelő társaság a Structured Invest S.A., az UniCredit Group tagja
ISIN: LU2693799285

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 befektetési célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson elsősorban feltörekvő piaci vállalatokba történő befektetések révén. Az elsődleges cél a portfóliókezelői alfa kiaknázása különböző, bizonyítottan eredményes stratégiákon keresztül.

Befektetési stratégia: A részalap egy saját fejlesztésű többtényezős modell alkalmazásával kívánja elérni a befektetési célját, amely kvantitatív módon rangsorolja az országokat, és ezzel támogatja a részalap portfóliójának kialakítását. A befektetési alapkezelő kockázat-/hozamelemzés és a kutatóelemzők által végzett egyedi értékpapír-vizsgálatok alapján választja ki az egyes értékpapírokat, hogy elérje a részalap magas összhozam biztosítására irányuló célkitűzését. A részalap szerteágazó környezeti és társadalmi jellemzőket érvényesít a környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket támogató befektetések kiválasztási kritériumai révén, valamint bizonyos normákat és értékeket támogat azáltal, hogy meghatározott vállalatokat kizár a portfólióból. Ezen túlmenően a részalap figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásoknak a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet (SFDR) 7. cikk (1) bekezdése szerinti mutatóit (PAI-k).

Befektetési politika: A részalap az eszközállomány legalább 80%-át részvényekbe és részvényjellegű eszközökbe fekteti, amelyek gazdaságilag feltörekvő piacokhoz kötődnek. A feltörekvő piacok közé a világ legtöbb országa tartozik Ausztrália, Kanada, Japán, Új-Zéland, az Egyesült Királyság, az Egyesült Államok, Nyugat-Európa legtöbb országa és Hongkong kivételével. A részalap minden piaci kapitalizációjú vállalatba fektethet, de eszközállományának jelentős részét bármilyen kapitalizációs kategóriába sorolt vállalatba is befektetheti. A feltörekvő piacokhoz gazdaságilag kapcsolódó részvények és részvényjellegű eszközök a következők:

- (i) olyan kibocsátók értékpapírai, amelyek egy feltörekvő piac jogszabályai alapján szerveződtek, vagy ott van a fő üzleti tevékenységük;
- (ii) olyan értékpapírok, amelyekkel elsősorban egy feltörekvő piacon kereskednek;
- (iii) olyan kibocsátók értékpapírai, amelyek a legutóbbi pénzügyi évükben bevételeik vagy nyereségük legalább 50%-át feltörekvő piacon előállított vagy

értékesített termékekből, befektetésekből vagy szolgáltatásokból szereztek, vagy eszközeik legalább 50%-a egy feltörekvő piacon található

- (iv) olyan értékpapírok vagy egyéb eszközök, amelyek a részalapot egy vagy több feltörekvő piac gazdasági kilátásainak és kockázatainak teszik ki.

A részalap befektetési országainak száma nem korlátozott, és a részalap egyetlen országra vagy kisebb országcsoportra is összpontosíthatja befektetéseit. A részalap tőzsdén kereskedett alapokat is használhat meghatározott külföldi értékpapírokban vagy piacokon való kitettség megszerzése, valamint a pénzáramlások hatékony kezelése érdekében. A részalap bármilyen devizában denominált értékpapírokba fektethet, és jelentős mértékben külföldi devizában denominált értékpapírokba investál. A részalap referenciamutatója az MSCI Emerging Markets Index. A részalap részvényjellegű értékpapírainak többsége nem feltétlenül alkotóeleme az indexnek, illetve a súlyozásuk nem feltétlenül az indexen alapul. A befektetési alapkezelő az indexhez képest széles mérlegelési jogkörrel rendelkezik. A részalap befektethet származtatott pénzügyi eszközökbe, de nem fektet feltételeken átváltható kötvényekbe („CoCos”). Bővebb információért lásd a tájékoztatót.

Származtatott eszközök: A részalap származtatott pénzügyi eszközöket használ fedezeti célokra, valamint a befektetési cél elérése érdekében.

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

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

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

SFDR-besorolás: A részalap az SFDR 8. 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.

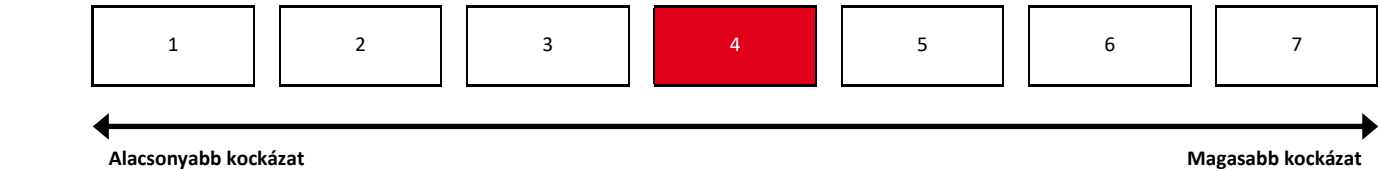
Hasznos információk: A részalap letétkezelője a CACEIS Bank luxemburgi fiókja. Bővebb információ: Ez a kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum egy részvényosztályra vonatkozik. A onemarkets Fund SICAV egyes részalapjainak eszközei és kötelezettségei elkülönülnek egymástól, így befektetését 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 a magas potenciális befektetési teljesítmény elérése érdekében elfogadjon a részalap jelentős volatilitását és az esetleges nagy tőkeveszteségeket. A részalap célcsoportját 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 4-es, azaz közepes kockázati osztályba soroltuk. Ez a besorolás azt jelenti, hogy a jövőbeli teljesítményből származó esetleges veszteségek esélye közepesen valószínű, és kedvezőtlen piaci feltételek esetén elképzelhető, 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.		
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 770 USD	3 850 USD
	Éves átlagos hozam	-62.30%	-21.23%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 390 USD	7 870 USD
	Éves átlagos hozam	-36.10%	-5.81%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 190 USD	9 730 USD
	Éves átlagos hozam	1.90%	-0.68%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	14 900 USD	14 310 USD
	Éves átlagos hozam	49.00%	9.37%

A stressz forgatókönyv azt mutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények között Ön mennyit kaphat vissza.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a forgatókönyv olyan befektetés esetén fordult elő, amely április 2021 és április 2025 között megfelelő referenciamutatót használt.

Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyv olyan befektetés esetén fordult elő, amely augusztus 2019 és augusztus 2023 között megfelelő referenciamutatót használt.

Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyv olyan befektetés esetén fordult elő, amely december 2016 és december 2020 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 szerződésszegést 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 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	612 USD	1 448 USD
Éves költséghatás (*)	6.1%	3.5% 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 2.8%, a költségek után pedig -0.7% 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 2.45%-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	245 USD
Ügyleti költségek	A befektetés értékének 0.17%-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.	17 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 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_LU2693799285_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_LU2693799285_hu.pdf