

## Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

## Produsul

### onemarkets Capital Group US Balanced Fund un Sub-Fond de onemarkets Fund SICAV clasă de acțiuni: M

Societatea de administrare este Structured Invest S.A. – Membră a Grupului UniCredit  
ISIN: LU2673946013  
Site web: [www.structuredinvest.lu](http://www.structuredinvest.lu)  
Apelați +35224824800 pentru mai multe informații

onemarkets Fund SICAV este un OPCVM autorizat în Luxemburg și supravegheat de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) în raport cu acest Document cu Informații Cheie (KID). Acest PRIIP este autorizat în Luxemburg. Structured Invest S.A. este autorizată în Luxemburg și reglementată de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).  
Prezentul document cu informații cheie este datat pe 30/10/2025

## În ce constă acest produs?

### Tip

Acesta este un Sub-fond („Sub-fondul”) al onemarkets Fund. onemarkets Fund este o societate de investiții cu capital variabil (SICAV) cu mai multe Sub-fonduri și guvernată de Legea din Luxemburg din 17 decembrie 2010 privind organismele de plasament colectiv.

### Termen

Sub-fondul este constituit pe o durată nelimitată. Societatea de administrare poate iniția unilateral rezilierea unei clase de acțiuni a unui investitor sau poate schimba deținerea pentru o altă clasă de acțiuni dacă investitorul nu mai îndeplinește criteriile de calificare pentru a menține clasa de acțiuni deținută. Consiliul de administrație poate decide, în anumite circumstanțe, să răscumpere în mod obligatoriu toate acțiunile Sub-fondului sau ale clasei de acțiuni corespunzătoare la valoarea activă netă per acțiune pentru data de evaluare, în temeiul căreia o astfel de decizie va fi implementată, și să rezilieze și să lichideze astfel de Sub-fonduri sau clase de acțiuni.

### Obiective

**Obiectivul investițional:** Sub-fondul încearcă să îndeplinească în mod echilibrat trei obiective: conservarea capitalului, a venitului curent și creșterea de capital și venit pe termen lung.

**Strategia de investiții:** Sub-fondul este gestionat în mod activ și utilizează o abordare echilibrată pentru a investi într-o gamă largă de titluri de valoare, provenite în principal din Statele Unite, inclusiv titluri de capital și obligațiuni din categoria investițiilor. Partea rămasă din portofoliul Sub-fondului poate fi investită atât în piețe dezvoltate, cât și emergente.

**Politica de investiții:** Sub-fondul va investi, în principal, 50% din activele sale nete în titluri de capital și 25% din activele sale nete în titluri de credit. Investițiile în ABS/MBS nu vor depăși 20% din activele nete ale Sub-fondului. Sub-fondul poate utiliza instrumente financiare derivate pentru investiții, acoperirea riscurilor și/sau administrarea eficientă a portofoliului. Până la 5% din activele nete ale Sub-fondului pot face obiectul swap-urilor pe profitul total. Sub-fondul poate investi până la 20% din activele sale în titluri de valoare ale emitenților cu sediul în afara Statelor Unite, care pot include până la 5% pe piețele emergente. Sub-fondul va investi până la 10% din activele sale nete în acțiuni sau unități ale altor OPCVM sau ale altor OPC eligibile. Sub-fondul poate investi, fără limitări, în instrumente denumite în alte valute decât moneda de referință (EURO). Sub-fondul va investi până la 10% din

activele sale nete agregate în ADR-uri, GDR-uri și REIT-uri cu capital închis. În plus, Sub-fondul poate investi, cu titlu auxiliar, până la 20%. Pentru informații suplimentare, consultați prospectul.

**Instrumente derivate:** Sub-fondul poate utiliza instrumente derivate financiare în scopuri de investiții, acoperire împotriva riscurilor și/sau administrarea eficientă a portofoliului.

**Tranzacții de finanțare a titlurilor de valoare:** Sub-fondul poate efectua tranzacții în temeiul SFTR.

**Tehnici și instrumente:** Sub-fondul nu va utiliza tehnici de administrare eficientă a portofoliului.

**Etalon și utilizare:** Sub-fondul nu utilizează niciun indice în temeiul Regulamentului privind etaloanele.

**Clasificarea SFDR:** Sub-fondul se califică drept produs financiar în conformitate cu Art. 6 din SFDR.

**Politica de distribuție:** Aceasta este o clasă de acțiuni cu acumulare.

**Cotizație și reziliere:** Acțiunile sunt emise în fiecare Zi de Evaluare la prețul de emisiune. Acționarii au dreptul de a solicita, în orice moment, rezilierea acțiunilor lor la valoarea activei nete per acțiune.

**Moneda:** Moneda de referință a Sub-fondului este EUR.

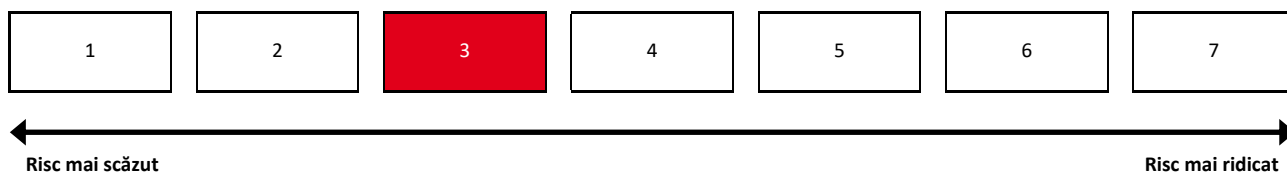
**Informații utile:** Depozitarul Sub-fondului este CACEIS Bank, Filiala din Luxemburg. Informații suplimentare: Acest Document cu informații cheie este întocmit pentru o clasă de acțiuni. Activele și pasivele fiecărui Sub-fond al onemarkets Fund SICAV sunt segregate, ceea ce înseamnă că investiția dumneavoastră în acest Sub-fond este afectată doar de profiturile și pierderile din acest Sub-fond. Raportul anual, raportul semestrial, prospectul, cel mai recent preț al acțiunilor și alte informații utile sunt disponibile gratuit, în limba engleză, pe [www.structuredinvest.lu](http://www.structuredinvest.lu)

### Investitor individual vizat

Această clasă de acțiuni este deschisă investitorilor individuali. O investiție în prezentul Sub-fond este propice numai în cazul investitorilor care pot evalua riscurile și valoarea economică a investiției. Investitorul trebuie să fie pregătit să accepte un nivel ridicat de volatilitate a Sub-fondului și posibile pierderi de capital pentru a obține performanțe investiționale potențial peste medie. Sub-fondul este destinat investitorilor care vizează o perioadă medie și lungă de investiție.

## Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

### Indicatorul de Risc





### Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 4 ani.

Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați banii anticipat și este posibil să primiți înapoi o sumă mai mică.

Indicatorul de risc sumar este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor de pe piețe sau pentru că nu suntem în măsură să vă plătim.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut și că este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

**Atenție la riscul valutar.** Veți primi plăți într-o altă monedă și, prin urmare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Acest produs nu include nicio formă de protecție față de performanța viitoare a pieței, de aceea este posibil să pierdeți o parte sau toată investiție.

Pentru informații suplimentare despre riscurile la care este expus PRIIP, consultați „Anexa 5: Factori de risc specifici Sub-fondurilor” din prospect.

## Scenarii de performanță

Cifrele afișate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți înapoi. Legislația fiscală a statului membru de origine al investitorului individual poate avea un impact asupra plății efective.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului și unui indice de referință adecvat în ultimii 10 ani. Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultatele din trecut și pe anumite ipoteze. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

| Perioada de deținere recomandată: 4 ani |                                                                                                                 |                       |                        |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Exemplu de investiție: 10 000 EUR       |                                                                                                                 |                       |                        |
| Scenarii                                |                                                                                                                 | Dacă ieșiți după 1 an | Dacă ieșiți după 4 ani |
| Scenariul minim                         | Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta. |                       |                        |
| Scenariul de criză                      | Ce ați putea obține după deducerea costurilor                                                                   | 4 980 EUR             | 5 410 EUR              |
|                                         | Randamentul mediu în fiecare an                                                                                 | -50.20%               | -14.24%                |
| Scenariul nefavorabil                   | Ce ați putea obține după deducerea costurilor                                                                   | 8 620 EUR             | 10 070 EUR             |
|                                         | Randamentul mediu în fiecare an                                                                                 | -13.80%               | 0.17%                  |
| Moderat                                 | Ce ați putea obține după deducerea costurilor                                                                   | 10 100 EUR            | 12 090 EUR             |
|                                         | Randamentul mediu în fiecare an                                                                                 | 1.00%                 | 4.86%                  |
| Favorabil                               | Ce ați putea obține după deducerea costurilor                                                                   | 11 690 EUR            | 14 020 EUR             |
|                                         | Randamentul mediu în fiecare an                                                                                 | 16.90%                | 8.81%                  |

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Scenariu nefavorabil: Acest tip de scenariu s-a produs în cazul unei investiții care a utilizat un etalon adecvat între octombrie 2024 și octombrie 2025.

Scenariu moderat: Acest tip de scenariu s-a produs în cazul unei investiții care a utilizat un etalon adecvat între martie 2021 și martie 2025.

Scenariu favorabil: Acest tip de scenariu s-a produs în cazul unei investiții care a utilizat un etalon adecvat între martie 2020 și martie 2024.

## Ce se întâmplă dacă Structured Invest S.A. nu este în măsură să plătească?

Activele Sub-fondului sunt păstrate în siguranță de către depozitarul său, CACEIS Bank, Sucursala Luxemburg („Depozitarul”). În cazul insolvenței societății de administrare, activele Sub-fondului aflate în păstrarea în siguranță a Depozitarului nu vor fi afectate. Cu toate acestea, în cazul insolvenței Depozitarului sau a unei persoane care acționează în numele acestuia, Sub-fondul poate suferi pierderi financiare. Totuși, acest risc este atenuat într-o oarecare măsură de faptul că Depozitarul este obligat prin lege și reglementări să își separe propriile active de activele Sub-fondului. Depozitarul va fi, de asemenea, răspunzător față de Sub-fond și față de investitori pentru orice pierdere care decurge, printre altele, din neglijența, fraudă sau neîndeplinirea intenționată a obligațiilor sale (sub rezerva anumitor limitări). Sub-fondul nu va fi răspunzător în cazul în care Societatea de administrare sau orice furnizor de servicii delegat nu își îndeplinește obligațiile.

## Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde sau vă consiliază în legătură cu acest produs v-ar putea percepe alte costuri. În acest caz, această persoană vă va oferi informații legate de aceste costuri și vă va indica impactul pe care toate costurile îl vor avea asupra investiției dumneavoastră în timp. Nu există nicio schemă de compensare sau garanție stabilită pentru investitorii în Sub-fond.

### Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat

— Se investește suma de 10 000 EUR.

|                                  | Dacă ieșiți după 1 an | Dacă ieșiți după 4 ani |
|----------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Total costuri                    | 713 EUR               | 1 690 EUR              |
| Impactul anual al costurilor (*) | 7.1%                  | 3.5% în fiecare an     |

(\*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 8.4 % înainte de deducerea costurilor și la 4.9 % după deducerea costurilor.

## Structura costurilor

| Costuri unice la intrare sau la ieșire                                   |                                                                                                                                                                                                                                        | Dacă ieșiți după 1 an |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Costuri de intrare                                                       | Până la 5.00 % din suma pe care o plătiți la intrarea în această investiție.                                                                                                                                                           | Până la 500 EUR       |
| Costuri de ieșire                                                        | Nu percepem comision de ieșire pentru acest produs.                                                                                                                                                                                    | 0 EUR                 |
| Costuri curente suportate în fiecare an                                  |                                                                                                                                                                                                                                        |                       |
| Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare | 1.92% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.                                                                                                                  | 192 EUR               |
| Costuri de tranzacționare                                                | 0.21% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem. | 21 EUR                |
| Costuri accesorii suportate în condiții specifice                        |                                                                                                                                                                                                                                        |                       |
| Comisioane de performanță                                                | Nu există comision de performanță pentru acest produs.                                                                                                                                                                                 | 0 EUR                 |

## Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

### Perioada de deținere recomandată: 4 ani

Perioada de deținere recomandată se bazează pe evaluarea caracteristicilor de risc și recompensă și a costurilor produsului. Posibilele taxe de reziliere specifice clasei de acțiuni trebuie luate în considerare în cazul dezinvestirii. Vă puteți răscumpăra investiția oricând așa cum este prevăzut în prospect. Este posibil să primiți mai puțin decât estimați dacă încasați numărul mai devreme de RHP, deoarece există mai puține șanse ca fondul să-și atingă obiectivele. RHP nu trebuie considerat o garanție sau o indicație a performanței viitoare, a profitului sau a nivelurilor de risc.

### Cum pot depune o reclamație?

În cazul în care nu sunteți pe deplin mulțumit de orice aspect al Sub-fondului, de Societatea de administrare sau de persoana care v-a oferit consultanță sau v-a vândut fondul și doriți să depuneți o reclamație, găsiți detalii legate de procesul nostru de administrare a reclamațiilor pe site-ul nostru web. [www.structuredinvest.lu](http://www.structuredinvest.lu). În plus, ne puteți transmite reclamații: Prin poștă: Structured Invest S.A., 8-10, strada Jean Monnet, L-2180 Luxemburg. Telefonice: +352 248 248 88 Luni - Vineri de la 9:00 a.m. până la 4:00 p.m., ora Luxemburgului. Sau prin e-mail: [complaintssi.uib.lu@unicredit.eu](mailto:complaintssi.uib.lu@unicredit.eu)

Dacă aveți reclamații, descrieți aspectele subiacente cât mai detaliat posibil și trimiteți-ne toate documentele necesare. Vă vom răspunde exclusiv în scris, în decurs de o lună de la data trimiterii reclamației.

### Alte informații relevante

Puteți obține gratuit prospectul vânzărilor, cel mai recent Document cu Informații Cheie (PRIIP-KID), performanța Clasei de Acțiuni pe ultimii 10 ani, scenariile de performanță anterioare ale Clasei de Acțiuni, precum și rapoartele anuale și semestriale actuale de la Societatea de administrare, Structured Invest S.A., sau de pe pagina noastră de pornire [www.structuredinvest.lu](http://www.structuredinvest.lu). Informații practice suplimentare, precum și prețurile actuale ale acțiunilor, vor fi publicate periodic pe pagina noastră de pornire. Informațiile privind sistemul actual de remunerare al Societății de administrare sunt publicate pe pagina de pornire a [www.structuredinvest.lu](http://www.structuredinvest.lu), în secțiunea „despre noi”. Aceasta include o descriere a modului în care sunt stabilite și acordate remunerațiile și beneficiile, precum și a mecanismelor de guvernare aferente. La cerere, Societatea de administrare vă va pune la dispoziție informațiile, pe suport de hârtie, în mod gratuit.

Performanța anterioară: Puteți găsi performanța anterioară a Clasei de Acțiuni pe o perioadă de până la 10 ani accesând

[https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU2673946013\\_ro.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PP/KID_annex_PP_LU2673946013_ro.pdf)

Scenarii de performanță: Puteți găsi scenarii de performanță anterioare actualizate lunar accesând

[https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU2673946013\\_ro.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PS/KID_annex_PS_LU2673946013_ro.pdf)