

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

onemarkets Fidelity European Heritage Equity Fund
podfond onemarkets Fund SICAV
triedy akcií: M

Správcovskou spoločnosťou je Structured Invest S.A. – člen skupiny UniCredit Group

ISIN: LU2673952847

webová: www.structuredinvest.lu

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +35224824800.

onemarkets Fund SICAV je PKICP s povolením v Luxembursku a pod dohľadom Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami (KID). Tento PRIIP je povolený v Luxembursku.

Spoločnosť Structured Invest S.A. má povolenie v Luxembursku a je regulovaná Komisiou pre dohľad nad finančným sektorom (CSSF).

Tento dokument je zo dňa 30/10/2025

O aký produkt ide?

Typ

Toto je podfond (ďalej len „podfond“) fondu onemarkets Fund. onemarkets Fund je investičná spoločnosť s premenlivým základným imaním (SICAV) s viacerými podfondmi, ktorá sa riadi luxemburským zákonom zo 17. decembra 2010 o podnikoch kolektívneho investovania.

Doba platnosti

Podfond sa zriaďuje na neurčité obdobie. V prípade, že investor už nespĺňa kvalifikačné kritériá na udržanie si triedy akcií v držbe, správcovská spoločnosť môže jednostranne pristúpiť k spätnému odkúpeniu triedy akcií investora alebo k prevodu podielu do inej triedy akcií. Predstavenstvo môže za určitých okolností rozhodnúť o povinnom odkúpení všetkých akcií príslušného podfondu alebo triedy akcií za čistú hodnotu aktív na akciu k dátumu ocenenia, ku ktorému takéto rozhodnutie nadobudne účinnosť, a o zrušení a likvidácii takeéhoto podfondu alebo triedy akcií.

Ciele

Investičný cieľ: Cieľom podfondu je dosiahnuť dlhodobý rast kapitálu z portfólia, ktoré tvoria predovšetkým majetkové cenné papiere vydané spoločnosťami v Európe.

Investičná stratégia: Podfond sa spravuje aktívne. Podfond sa snaží investovať do spoločností, v rámci ktorých sú manažérske tímy úzko prepojené s akcionármi prostredníctvom vlastníctva podniku. Zahŕňa to rodinné firmy, ale aj spoločnosti, v ktorých podnik zdieľajú podnikatelia alebo konzorciá. Referenčnou hodnotou podfondu je index MSCI Europe ex UK (ďalej len „index“). Väčšina majetkových cenných papierov podfondu nemusí byť nevyhnutne súčasťou indexu, prípadne nemusia mať váhy odvodené od indexu. Investičný manažér má vo vzťahu k indexu vysokú mieru slobodného rozhodovania.

Investičná politika: Podfond investuje predovšetkým do majetkových cenných papierov. Podfond bude investovať najmenej 70 % svojich aktív do akcií európskych spoločností. Minimálne 50 % čistých aktív podfondu sa investuje do cenných papierov, ktoré sa považujú za cenné papiere s udržateľnými charakteristikami definovanými na základe ukazovateľov, ako sú environmentálne, sociálne a riadiace (ESG) ratingy, ktoré udeľujú externé agentúry, alebo ratingy udržateľnosti Fidelity. Podfond vylúči spoločnosti zaoberajúce sa výrobou a/alebo distribúciou kazetovej munície a nášlapných mín a emitentov, o ktorých investičný manažér usúdi, že nevykonávajú svoju činnosť v súlade s akceptovanými medzinárodnými normami. Podfond investuje na rozvíjajúcich sa trhoch v Európe maximálne 20 % svojich čistých aktív a nebude mať žiadnu expozíciu v čínskych cenných papieroch. Podfond

investuje maximálne 10 % svojich čistých aktív do akcií alebo podielových listov iných PKICP alebo iných PKI oprávnených podľa článku 41 ods. 1 písm. e) zákona z roku 2010. Podfond môže investovať bez obmedzenia do nástrojov oprávnených podľa zákona z roku 2010 denominovaných v iných menách ako je referenčná mena (EUR). Podfond bude mať expozíciu prostredníctvom ADR/GDR a/alebo uzavretých fondov REIT až do výšky 10 % svojich čistých aktív. Okrem toho môže podfond investovať až 20 % na doplnkovej báze. Ďalšie informácie nájdete v prospekte.

Deriváty: Podfond bude používať deriváty, ako sú indexové futures, kontrakty na rozdiel a devízové forwardy výlučne na efektívne riadenie portfólia a účely zaistenia.

Transakcie financovania cenných papierov: Podfond môže uzatvárať transakcie podľa SFTR.

Techniky a nástroje: Podfond môže uplatňovať techniky efektívneho riadenia portfólia.

Referenčná hodnota a použitie: Podfond nepoužíva žiadny index podľa nariadenia o referenčných hodnotách.

Klasifikácia SFDR: Podfond sa kvalifikuje ako finančný produkt podľa čl. 8 SFDR.

Politika distribúcie: Toto je akumulačná trieda akcií.

Upísanie a spätné odkúpenie: Akcie sa vydávajú ku každému dátumu ocenenia za emisnú cenu. Akcionári sú oprávnení kedykoľvek požiadať o spätné odkúpenie svojich akcií za čistú hodnotu aktív na akciu.

Mena: Referenčnou menou podfondu je EUR.

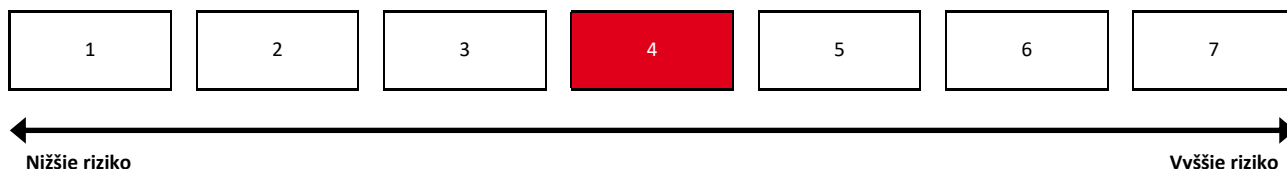
Praktické informácie: Depozitárom podfondu je CACEIS Bank, pobočka Luxemburg. Ďalšie informácie: Tento dokument s kľúčovými informáciami je pripravený pre triedu akcií. Aktíva a pasíva každého podfondu onemarkets Fund SICAV sú oddelené, čo znamená, že vaša investícia do tohto podfondu je ovplyvnená len ziskami a stratami daného podfondu. Výročná správa, polročná správa, prospekt, posledná cena akcií a ďalšie praktické informácie sú k dispozícii v anglickom jazyku bezplatne na www.structuredinvest.lu

Zamýšľaný retailový investor

Táto trieda akcií je otvorená pre drobných investorov. Investícia do tohto podfondu je vhodná len pre investorov, ktorí sú schopní posúdiť riziká a ekonomickú hodnotu investície. Investor musí byť pripravený akceptovať zvýšenú volatilitu podfondu a potenciálne vysoké kapitálové straty, aby dosiahol nadpriemernú potenciálnu investičnú výkonnosť. Podfond je určený pre investorov so strednodobým až dlhodobým investičným horizontom.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko Ukazovateľ





Pri určovaní ukazovateľ'a rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 4 let. Ak peniaze vyberiete v skorom štádiu, skutočné riziko sa môže výrazne líšiť a späť môžete získať menej.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkon nosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Viac informácií o rizikách, ktorým je PRIIP vystavený, nájdete v časti „Príloha 5: Špecifické rizikové faktory podfondov“ prospektu.

Scenáre Výkonnosti

Uvedené čísla zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. Na skutočnú výplatu môžu mať vplyv daňové právne predpisy domovského členského štátu maloobchodného investora.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu a vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 10 rokov. Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: 4 rokov			
Príklad investície: 10 000 EUR			
Scenár		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 4 rokov
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	4 290 EUR	4 210 EUR
	Priemerný ročný výnos	-57.10%	-19.45%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 750 EUR	8 680 EUR
	Priemerný ročný výnos	-22.50%	-3.48%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 690 EUR	10 430 EUR
	Priemerný ročný výnos	-3.10%	1.06%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	12 890 EUR	14 430 EUR
	Priemerný ročný výnos	28.90%	9.60%

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý Scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej referenčnej hodnoty medzi marec 2016 a marec 2020.

Neutrálny scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej referenčnej hodnoty medzi apríl 2018 a apríl 2022.

Priaznivý scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej referenčnej hodnoty medzi marec 2020 a marec 2024.

Čo sa stane, ak Structured Invest S.A. nebude schopný vyplácať?

Aktíva podfondu sú v úschove u jeho depozitára, ktorým je CACEIS Bank, pobočka Luxemburg (ďalej len „depozitár“). V prípade platobnej neschopnosti správcovskej spoločnosti nebudú aktíva podfondu v úschove depozitára dotknuté. V prípade platobnej neschopnosti depozitára alebo osoby konajúcej v jeho mene však môže podfond utrpieť finančnú stratu. Toto riziko sa však do určitej miery zmierňuje tým, že depozitár je podľa zákona a predpisov povinný oddeliť svoje vlastné aktíva od aktív podfondu. Depozitár bude tiež zodpovedný voči podfondu a investorom za akúkoľvek stratu, ktorá vznikne okrem iného v dôsledku jeho nedbanlivosti, podvodu alebo úmyselného nesplnenia jeho povinností (s určitými obmedzeniami). Podfond nenesie zodpovednosť v prípade, ak by správcovská spoločnosť alebo ktorýkoľvek poverený poskytovateľ služieb zlyhal alebo nesplnil svoje povinnosti.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám predala alebo odporučila tento produkt, vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám takáto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vám, aký budú mať všetky náklady vplyv na vašu investíciu v priebehu času. Pre investorov v podfonde neexistuje žiadny dohodnutý systém náhrad alebo záruk.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

—V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

— Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 4 rokov
Celkové náklady	733 EUR	1 583 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	7.3%	3.6% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 4.7% pred zohľadnením nákladov a 1.1% po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	Do výšky 5.00% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	Do výšky 500 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Pribežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	2.17% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	217 EUR
Transakčné náklady	0.15% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	15 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 4 rokov

Odporúčané obdobie držby vychádza z nášho posúdenia charakteristík rizika a výnosov, ako aj nákladov na produkt. Pri odkúpení investícií je potrebné zohľadniť možné poplatky za spätné odkúpenie špecifické pre danú triedu akcií. Svoju investíciu môžete kedykoľvek späť odkúpiť tak, ako je uvedené v prospekte. Ak si necháte vyplatiť peniaze ešte pred RHP, môžete získať menej, ako ste očakávali, pretože fond dosiahne svoje ciele s menšou pravdepodobnosťou. RHP sa nesmie považovať za záruku alebo indikáciu budúcej výkonnosti, výnosu alebo úrovne rizika.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak nie ste úplne spokojný s akýmkoľvek aspektom podfondu, správcovskej spoločnosti alebo osoby, ktorá vám poskytla poradenstvo, prípadne vám fond predala, a chcete sa sťažovať, podrobnosti o našom postupe vybavovania sťažností sú k dispozícii na našej webovej stránke www.structuredinvest.lu. Okrem toho nám môžete podať aj sťažnosť: Poštou: Structured Invest S.A., 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg. Telefonicky: +352 248 248 88, Po Pia od 9.00 do 16.00 hod. luxemburského času. Alebo prostredníctvom e-mailu: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

V prípade sťažnosti čo najpodrobnejšie opíšte základné skutočnosti a zašlite nám všetky potrebné dokumenty. Na sťažnosť odpovieme len písomne, a to najneskôr do jedného mesiaca odo dňa jej odoslania.

Ďalšie relevantné informácie

Predajný prospekt, najnovší dokument s kľúčovými informáciami (PRIIP-KID), výkonnosť triedy akcií za posledných 10 rokov, scenáre predchádzajúcej výkonnosti triedy akcií, ako aj aktuálne výročné a polročné správy môžete získať bezplatne od správcovskej spoločnosti Structured Invest S.A. alebo z našej domovskej stránky www.structuredinvest.lu. Ďalšie praktické informácie, ako aj aktuálne ceny akcií, sa budú pravidelne zverejňovať na našej domovskej stránke. Informácie o aktuálnom systéme odmeňovania správcovskej spoločnosti sú zverejnené na domovskej stránke www.structuredinvest.lu v časti „O nás“. Tieto informácie zahŕňajú opis spôsobu určovania a udeľovania odmien a benefitov a súvisiacich mechanizmov riadenia. Na požiadanie vám správcovská spoločnosť poskytne informácie bezplatne v papierovej forme.

Minulá výkonnosť: Minulú výkonnosť triedy akcií do 10 rokov nájdete na

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PP/KID_annex_PP_LU2673952847_sk.pdf

Scenáre výkonnosti: Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované na mesačnej báze nájdete na

https://docs.data2report.lu/documents/Structured%20Invest/KID_PS/KID_annex_PS_LU2673952847_sk.pdf