

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 J.P. Morgan US Equities Fund
podfond onemarkets Fund SICAV
triedy akcií: M-USD

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

ISIN: LU2693801289

webová: www.structuredinvest.lu

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +35224824800.

onemarkets Fund SICAV je PKIPCP 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 čistou hodnotu aktív na akciu k dátumu ocenenia, ku ktorému takéto rozhodnutie nadobudne účinnosť, a o zrušení a likvidácii takéhoto podfondu alebo triedy akcií.

Ciele

Investičný cieľ: Investičným cieľom podfondu je zabezpečiť dlhodobý rast kapitálu investovaním predovšetkým do amerických spoločností s pozitívnymi environmentálnymi a sociálnymi charakteristikami, alebo do amerických spoločností, ktoré vykazujú zlepšujúce sa environmentálne a sociálne charakteristiky. Spoločnosti s pozitívnymi environmentálnymi a sociálnymi charakteristikami sú tie, pri ktorých má investičný manažér za to, že majú efektívne riadenie a vyvíjajúce riadenie environmentálnych a sociálnych otázok („charakteristiky udržateľnosti“).

Investičná stratégia: Investičný prístup využíva základný proces výberu akcií zdola nahor, ktorý je založený na využití poznatkov tímu analytikov špecializovaných na americký sektor, ktorí sa snažia identifikovať atraktívne udržateľné dlhodobé investície. Investičný proces integruje aspekty ESG s cieľom identifikovať spoločnosti so silnými alebo zlepšujúcimi sa charakteristikami udržateľnosti. Podfond je aktívne riadený. Hoci väčšinu jeho podielov budú pravdepodobne tvoriť zložky referenčnej hodnoty, investičný manažér má širokú možnosť podstatne sa odchýliť od jeho cenných papierov, váh a rizikových charakteristík. Miera, do akej sa podfond môže podobáť zloženiu a rizikovým charakteristikám referenčnej hodnoty, sa bude v priebehu času meniť a jeho výkonnosť sa môže významne líšiť.

Investičná politika: Fond investuje najmenej 67 % svojich aktív do akcií spoločností, ktoré sú súčasťou referenčnej hodnoty (index MSCI USA), a majú pozitívne environmentálne a sociálne charakteristiky, alebo do spoločností, ktoré majú zlepšené environmentálne a sociálne charakteristiky. Fundamentálna analýza sa používa na lepšie pochopenie rizík a príležitostí v oblasti udržateľnosti, ktoré môžu mať vplyv na spoločnosť. Prostredníctvom svojich kritérií pre zaradenie, ktoré vychádzajú z ukazovateľov vplyvu hlavného poradcu (PAI), podfond podporuje environmentálne charakteristiky, medzi ktoré môže patriť efektívne riadenie toxických emisií a odpadu, ako aj dobrý environmentálny profil. Pre dosiahnutie environmentálnych alebo sociálnych charakteristík sa nestanovila žiadna referenčná hodnota. Podfond bude investovať najmenej 40 % aktív do udržateľných investícií, ako sú definované v SFDR, ktoré prispievajú k environmentálnym alebo

sociálnym cieľom. Podfond systematicky zahŕňa kritériá ESG do investičnej analýzy a investičných rozhodnutí pri najmenej 90 % nakúpených cenných papierov (okrem hotovosti). Na základe svojich kritérií ESG podfond vylučuje spodných 20 % cenných papierov zo svojho investičného prostredia. Podfond môže bez obmedzenia investovať do nástrojov denominovaných v iných menách ako v referenčnej mene (EUR). Podfond investuje maximálne 10 % svojich čistých aktív do akcií alebo podielových listov iných PKIPCP alebo iných PKI oprávnených podľa článku 41 ods. 1 písm. e) zákona z roku 2010. V prípade investícií do podielových listov PKIPCP alebo ETF PKIPCP sa uplatňuje prípadná retrocesia. Podfond môže investovať až 10 % svojich čistých aktív do uzavretých fondov REIT, ako aj až 10 % svojich čistých aktív do vkladových certifikátov. Podfond nebude za žiadnych okolností používať externý kapitál na pákový efekt pre investičné účely. Podfond môže tiež investovať až 20 % na doplnkovom základe, aby pokryl bežné alebo mimoriadne platby alebo na čas potrebný na reinvestovanie do oprávnených aktív podľa zákona z roku 2010. Podfond môže investovať aj do peňažných ekvivalentov, čo znamená: termínované vklady, vkladové certifikáty. Ďalšie informácie nájdete v prospekte.

Deriváty: Podfond nesmie používať finančné deriváty.

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

Techniky a nástroje: Podfond nebude uplatňovať techniky efektívneho riadenia portfólia. Ďalšie informácie nájdete v prospekte.

Referenčný ukazovateľ a použitie: Podfond používa index MSCI USA 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 čistou hodnotu aktív na akciu.

Mena: Referenčnou menou podfondu je EUR.

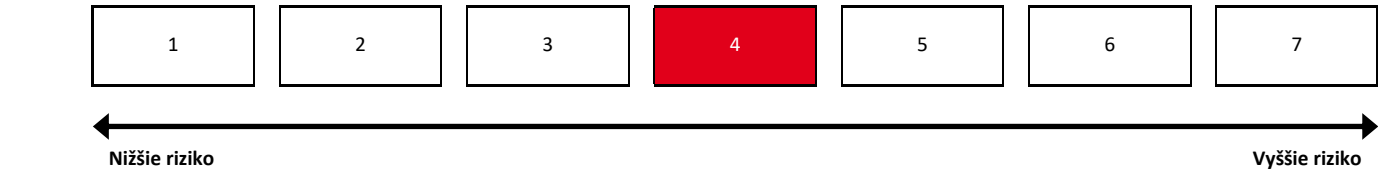
Praktické informácie: Depozitárom podfondu je CACEIS Bank, pobočka Luxemburg. Ďalšie informácie: Tento dokument s kľúčovými informáciami je pripravený pre triedu akcií. Aktíva a pasíva každého podfondu onemarkets Fund SICAV sú oddelené, čo znamená, že vaša investícia do tohto podfondu je ovplyvnená len 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 značnú volatilitu podfondu a potenciálne vysoké kapitálové straty, aby dosiahol vysokú potenciálnu investičnú výkonnosť. Podfond je určený pre investorov s dlhodobým investičným horizontom.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko Ukazovateľ



Pri určovaní ukazovateľ'a rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 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.

Dávajte pozor na menové riziko. Za určitých okolností môžete prijímať platby v inej mene, takže konečný výnos, ktorý získate, závisí od výmenného kurzu medzi týmito dvomi menami. Toto riziko nie je zohľadnené vo vyššie uvedenom ukazovateli.

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: 5 rokov			
Príklad investície: 10 000 USD			
Scenáre	Ukončenie po 1 roku		Ukončenie po 5 rokov
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	3 070 USD	2 790 USD
	Priemerný ročný výnos	-69.30%	-22.53%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 550 USD	10 450 USD
	Priemerný ročný výnos	-24.50%	0.88%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 710 USD	17 210 USD
	Priemerný ročný výnos	7.10%	11.47%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	14 450 USD	19 950 USD
	Priemerný ročný výnos	44.50%	14.81%

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

Nepriaznivého Scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej referenčnej hodnoty medzi október 2024 a október 2025.

Neutrálny scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej referenčnej hodnoty medzi január 2020 a január 2025.

Priaznivý scenár: Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej referenčnej hodnoty medzi marec 2020 a marec 2025.

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 správcskej spoločnosti nebudú aktíva podfondu v úschove depozitára dotknuté. V prípade platobnej neschopnosti depozitára alebo osoby konajúcej v jeho mene však môže podfond utpieť 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 správcská spoločnosť alebo ktorýkoľvek poverený poskytovateľ služieb zlyhal alebo nespĺnil 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 USD.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokov
Celkové náklady	721 USD	2 753 USD
Ročný vplyv nákladov (*)	7.2%	3.4% 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 14.9% pred zohľadnením nákladov a 11.5% 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 USD
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 USD
Pribežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	2.13% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	213 USD
Transakčné náklady	0.08% 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.	8 USD
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 USD

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

Odporúčané obdobie držby: 5 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 spätne 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_LU2693801289_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_LU2693801289_sk.pdf