

## Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

## Produkt

### onemarkets Euro Flexible Bond Short Term Fund Subfundusz funduszu onemarkets Fund klasa tytułów uczestnictwa: D

Spółką zarządzającą jest UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group  
ISIN: LU3223295802  
strona internetowa: [www.invest.unicredit.lu](http://www.invest.unicredit.lu)  
Więcej informacji można uzyskać, dzwoniąc pod numer +35224824800.

onemarkets Fund jest przedsiębiorstwem zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS), zarejestrowanym w Luksemburgu i podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Sektora Finansowego (Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF) w odniesieniu do niniejszego Dokumentu z Kluczowymi Informacjami (KID).

Niniejszy PRIIP jest autoryzowany w Luksemburgu.

UniCredit Invest Lux S.A. jest zarejestrowana w Luksemburgu i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Sektora Finansowego (Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF).

Niniejszy dokument jest datowany na dzień 18/02/2026

**Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.**

## Co to za produkt?

### Rodzaj

Jest to subfundusz („Subfundusz”) funduszu onemarkets Fund. onemarkets Fund jest spółką inwestycyjną o zmiennym kapitale zakładowym (SICAV) z wieloma subfunduszami, działającą zgodnie z prawem luksemburskim z dnia 17 grudnia 2010 r. dotyczącym przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania.

### Okres

Subfundusz został utworzony na czas nieokreślony. Spółka zarządzająca może jednostronnie dokonać umorzenia danej klasy tytułów uczestnictwa posiadanych przez inwestora lub przenieść jego inwestycję do innej klasy, jeśli inwestor przestanie spełniać kryteria kwalifikacyjne wymagane do utrzymania posiadanej klasy. Rada Dyrektorów może, w określonych okolicznościach, podjąć decyzję o przymusowym umorzeniu wszystkich udziałów odpowiedniego Subfunduszu lub klasy według Wartości aktywów netto na jednostkę obowiązującej na Dzień wyceny, dla którego decyzja ta ma zostać wdrożona, oraz o zakończeniu działalności i likwidacji takiego Subfunduszu lub klasy.

### Cele

**Cel inwestycyjny:** Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest optymalizacja wyników portfela Subfunduszu poprzez inwestowanie głównie w: obligacje i obligacje zamienne, inne instrumenty dłużne oraz instrumenty rynku pieniężnego i aktywa płynne.

**Strategia inwestycyjna:** Portfel Subfunduszu będzie inwestowany głównie w aktywa denominowane w euro oraz emitowane przez spółki zarejestrowane zgodnie z prawem państwa europejskiego i posiadające w nim siedzibę statutową, albo prowadzące swoją główną działalność w jednym z tych państw, nawet jeśli są notowane w innym miejscu.

Dopuszcza się inwestycje w dłużne papiery wartościowe lub zbywalne papiery wartościowe o podobnym charakterze, pod warunkiem że papiery te posiadają rating co najmniej na poziomie CCC. Subfundusz może pomocniczo inwestować na całym świecie (z wyłączeniem Chin, lecz z uwzględnieniem Rosji po zniesieniu sankcji) do 49% w: obligacje i obligacje zamienne, inne instrumenty dłużne, obligacje wieczyste oraz instrumenty rynku pieniężnego i aktywa płynne.

**Polityka inwestycyjna:** Inwestycje w papiery wartościowe bez ratingu lub z ratingiem na poziomie CCC nie przekroczą 10% aktywów netto Subfunduszu. Fundusz realizuje cel w postaci całkowitego zwrotu. Alokacja funduszu ma charakter elastyczny, ponieważ zarządzający portfelem mogą w sposób dynamiczny inwestować w obligacje o ratingu inwestycyjnym, obligacje wysokodochodowe (high-yield) oraz w dług podporządkowany. Struktura alokacji pomiędzy poszczególnymi subklasami aktywów zmienia się w zależności od oceny rynku przez zarządzających oraz relatywnych wycen. Średni termin zapadalności portfela będzie ograniczony do maksymalnie 3 lat. Inwestycje w obligacje wieczyste nie przekroczą 35% aktywów netto Subfunduszu, z czego obligacje warunkowo zamienne („CoCos”) mogą stanowić maksymalnie 10%.

Ponadto Subfundusz nie może inwestować więcej niż 10% swoich aktywów netto w papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (ABS) oraz papiery wartościowe zabezpieczone hipotekami (MBS), a także więcej niż 15% w rynki wschodzące.

W każdym przypadku łączna ekspozycja Subfunduszu na CoCos, ABS i MBS nie może przekroczyć 20% jego aktywów. Finansowe instrumenty pochodne wykorzystywane przez Subfundusz mogą obejmować kontrakty terminowe, opcje, kontrakty na różnicę kursową oraz inne instrumenty. Instrumentami

bazowymi transakcji swap będą dłużne papiery wartościowe, kontrakty terminowe oraz indeksy, w zależności od pojawiających się na rynku możliwości, bez jakichkolwiek ograniczeń. Zależnie od warunków rynkowych Subfundusz może zawierać transakcje swapów ryzyka kredytowego (credit default swaps) jako nabywca lub sprzedawca.

Ponadto Subfundusz może utrzymywać pomocnicze aktywa płynne, w wysokości do 20% aktywów netto. W wyjątkowych warunkach rynkowych i w najlepiej pojętym interesie posiadaczy udziałów Subfundusz może tymczasowo inwestować do 100% swoich aktywów netto w gotówkę, aktywa płynne lub instrumenty rynku pieniężnego. Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie.

**Instrumenty pochodne:** Subfundusz może wykorzystywać finansowe instrumenty pochodne (kontrakty terminowe, opcje itp.) w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego, ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka rynkowego, a także w celu efektywnego zarządzania portfelem i w celach inwestycyjnych.

**Transakcje finansowania papierów wartościowych:** Subfundusz nie będzie zawierał transakcji objętych rozporządzeniem SFTR.

**Techniki i instrumenty:** Subfundusz nie będzie stosował technik efektywnego zarządzania portfelem.

**Wskaźnik referencyjny i jego wykorzystanie:** Subfundusz nie stosuje żadnego indeksu w rozumieniu rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych.

**Klasyfikacja SFDR:** Subfundusz kwalifikuje się jako produkt finansowy zgodnie z art. 8 rozporządzenia SFDR. Co najmniej 50% papierów wartościowych i instrumentów Subfunduszu będzie wykorzystywane w celu realizacji cech środowiskowych lub społecznych promowanych przez Subfundusz.

**Polityka dystrybucji:** Niniejsza klasa tytułów uczestnictwa ma charakter akumulacyjny.

**Subskrypcja i umorzenie:** Udziały są emitowane w każdy Dzień wyceny po cenie emisyjnej. Uczestnicy są uprawnieni do żądania umorzenia swoich Udziałów w dowolnym momencie po Wartości Aktywów Netto przypadającej na udział.

**Waluta:** Walutą referencyjną Subfunduszu jest EUR.

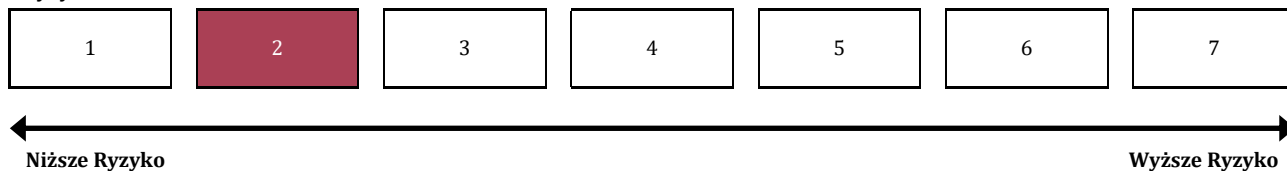
**Informacje praktyczne:** Depozytariuszem Subfunduszu jest CACEIS Bank, oddział w Luksemburgu. Informacje dodatkowe: Niniejszy Dokument z Kluczowymi Informacjami został przygotowany dla danej klasy tytułów uczestnictwa. Aktywa i zobowiązania każdego Subfunduszu onemarkets Fund są wyodrębnione, co oznacza, że inwestycja w dany Subfundusz jest uzależniona wyłącznie od zysków i strat tego Subfunduszu. Raport roczny, raport półroczny, prospekt, najnowsza cena udziału oraz inne informacje praktyczne są dostępne bezpłatnie, w języku angielskim, pod adresem [www.invest.unicredit.lu](http://www.invest.unicredit.lu)

### Docelowy inwestor indywidualny

Niniejsza klasa tytułów uczestnictwa jest dostępna wyłącznie dla pośredników finansowych, którzy nie przyjmują ani nie zatrzymują zachęt, w tym dla pośredników świadczących usługi w zakresie dyskrecjonalnego zarządzania portfelem. Inwestycja w ten Subfundusz jest odpowiednia wyłącznie dla inwestorów, którzy są w stanie ocenić ryzyko oraz ekonomiczną wartość takiej inwestycji. Inwestor musi być przygotowany do dokonania oceny ryzyka oraz ekonomicznej wartości inwestycji. Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów o średnioterminowym horyzoncie inwestycyjnym.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka opiera się na założeniu, że inwestycja w produkt będzie trwać 5 lat. Faktyczne ryzyko może się istotnie różnić w przypadku wyjścia z inwestycji we wczesnej fazie, kiedy to inwestor może odzyskać mniejszą kwotę.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

**Należy mieć świadomość ryzyka walutowego.** Płatności będą otrzymywane w innej walucie, zatem ostateczny zwrot, jaki uzyska inwestor, będzie zależał od kursu wymiany pomiędzy obiema walutami. Ryzyko to nie zostało uwzględnione w powyższym wskaźniku.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Więcej informacji na temat ryzyk, na które narażony jest niniejszy PRIIP, znajduje się w „Aneksie 5: Szczegółne czynniki ryzyka dotyczące Subfunduszy” prospektu.

### Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione wartości obejmują wszystkie koszty samego produktu, lecz mogą nie uwzględniać kosztów, które inwestor ponosi wobec swojego doradcy lub dystrybutora. Wartości te nie uwzględniają również indywidualnej sytuacji podatkowej inwestora, która może mieć wpływ na wysokość kwoty zwracanej inwestorowi. Obowiązujące przepisy podatkowe w państwie członkowskim miejsca zamieszkania inwestora detalicznego mogą mieć wpływ na faktyczną wypłatę. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat			
Przykładowa inwestycja: 10 000 EUR Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
<b>Minimum</b>	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
<b>Warunki skrajne</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 650 EUR	8 400 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13.50%	-3.43%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 650 EUR	9 310 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13.50%	-1.42%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 360 EUR	10 990 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	3.60%	1.91%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 480 EUR	12 300 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	14.80%	4.23%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Niekorzystny scenariusz: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między wrzesień 2017 i wrzesień 2022.

Umiarkowany scenariusz: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między grudzień 2018 i grudzień 2023.

Korzystny scenariusz: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między marzec 2020 i marzec 2025.

### Co się stanie, jeśli UniCredit Invest Lux S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Aktywa Subfunduszu są przechowywane w depozycie u jego depozytariusza, CACEIS Bank, oddział w Luksemburgu („Depozytariusz”). W przypadku niewypłacalności Spółki Zarządzającej aktywa Subfunduszu przechowywane u Depozytariusza nie będą zagrożone. Natomiast w przypadku niewypłacalności Depozytariusza lub podmiotu działającego w jego imieniu, Subfundusz może ponieść stratę finansową. Ryzyko to jest jednak w pewnym stopniu ograniczone faktem, że Depozytariusz zobowiązany jest przepisami prawa i regulacjami do oddzielania własnych aktywów od aktywów Subfunduszu. Depozytariusz ponosi również odpowiedzialność wobec Subfunduszu i inwestorów za wszelkie straty wynikające m.in. z jego zaniedbania, oszustwa lub umyślnego niewywiązania się z obowiązków (z zastrzeżeniem pewnych ograniczeń). Subfundusz nie ponosi odpowiedzialności w przypadku niewypłacalności lub niewywiązania się z zobowiązań przez Spółkę zarządzającą lub jakiegokolwiek podmiot, któremu powierzono świadczenie usług.

### Jakie są koszty?

Podmiot sprzedający produkt lub doradzający w jego zakresie może naliczać dodatkowe opłaty. W takim przypadku inwestor otrzyma informację o tych kosztach wraz z prezentacją ich wpływu na wartość inwestycji w dłuższym okresie. Nie istnieje żaden ustalony system rekompensat ani gwarancji dla inwestorów Subfunduszu.

#### Koszty w czasie

Tabele pokazują kwoty pobierane w ciężar inwestycji inwestora w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od wielkości inwestycji, okresu posiadania produktu i wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione tutaj kwoty stanowią wypadkową przykładowych kwot inwestycji i różnych potencjalnych okresów inwestowania.

Założono:  
- W pierwszym roku inwestorzy odzyskują kwotę zainwestowaną (roczna stopa zwrotu 0%). Dla pozostałych okresów posiadania założono, że produkt osiąga wyniki wskazane w scenariuszu umiarkowanym. Zainwestowano: 10 000 EUR.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Całkowite koszty	99 EUR	542 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1.0%	1.0% każdego roku

(\*) Ilustruje to sposób, w jaki koszty obniżają stopę zwrotu każdego roku okresu inwestycji. Przykładowo wskazuje, że w przypadku wyjścia po upływie zalecanego okresu inwestycji, przewidywana średnia stopa zwrotu w skali roku wyniesie 2.9% przed uwzględnieniem kosztów i 1.9% po uwzględnieniu kosztów.

#### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0 EUR
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 EUR
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0.96% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	96 EUR
Koszty transakcji	0.03% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	3 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 EUR

### Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

#### Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Zalecany okres inwestycji opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i potencjalnych korzyści oraz kosztów związanych z produktem. W przypadku wyjścia z inwestycji należy uwzględnić ewentualne opłaty za umorzenie specyficzne dla danej klasy tytułów uczestnictwa. Inwestycję można umorzyć w dowolnym momencie, zgodnie z postanowieniami prospektu. Inwestor może otrzymać mniej, niż oczekiwano, jeśli dokona umorzenia przed upływem zalecanego okresu inwestycji, ponieważ Fundusz będzie miał mniejsze szanse na osiągnięcie swoich celów inwestycyjnych. Zalecany okres inwestycji nie stanowi gwarancji ani wskazania przyszłych wyników, poziomu zwrotu ani ryzyka.

#### Jak mogę zgłosić skargę?

Jeżeli inwestor nie jest całkowicie usatysfakcjonowany z jakiegokolwiek aspektu dotyczącego Subfunduszu, Spółki zarządzającej lub osoby, która udzieliła porady bądź sprzedała jednostki Subfunduszu, i chce wnieść skargę, szczegółowe informacje na temat procedury rozpatrywania skarg dostępne są na naszej stronie internetowej [www.invest.unicredit.lu](http://www.invest.unicredit.lu). Dodatkowo możliwe jest też złożenie skargi bezpośrednio do nas: Poczta: UniCredit Invest Lux S.A., 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg. Telefonicznie: +352 248 248 88 Poniedziałek-piątek, od 09:00 do 16:00 (czasu luksemburskiego). Lub e-mailem: [complaintssi.uib.lu@unicredit.eu](mailto:complaintssi.uib.lu@unicredit.eu)

W przypadku złożenia skargi prosimy o możliwie jak najdokładniejszy opis okoliczności oraz o przesłanie wszystkich niezbędnych dokumentów. Odpowiemy na piśmie w terminie nie dłuższym niż jeden miesiąc od daty wysłania skargi.

#### Inne istotne informacje

Prospekt emisyjny, najnowszy dokument zawierający kluczowe informacje (PRIIP-KID), dane dotyczące wyników danej Klasy tytułów uczestnictwa z ostatnich 10 lat, wcześniejsze scenariusze wyników tej Klasy tytułów uczestnictwa, a także aktualne roczne i półroczne sprawozdania finansowe są dostępne bezpłatnie w Spółce zarządzającej, UniCredit Invest Lux S.A., lub na naszej stronie internetowej [www.invest.unicredit.lu](http://www.invest.unicredit.lu). Dalsze informacje praktyczne, jak również aktualne ceny tytułów uczestnictwa będą regularnie publikowane na naszej stronie internetowej. Informacje na temat aktualnego systemu wynagrodzeń Spółki zarządzającej są publikowane na stronie internetowej [www.invest.unicredit.lu](http://www.invest.unicredit.lu) w zakładce „O nas”. Obejmuje to opis zasad ustalania i przyznawania wynagrodzeń oraz świadczeń, a także związanych z tym mechanizmów ładu korporacyjnego. Na żądanie Spółka zarządzająca udostępni inwestorowi te informacje bezpłatnie, w formie papierowej. Wyniki historyczne: Wyniki historyczne danej Klasy tytułów uczestnictwa, obejmujące okres do 10 lat, można znaleźć pod adresem [https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU3223295802\\_pl.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PP/KID_annex_PP_LU3223295802_pl.pdf) Scenariusze wyników: Scenariusze wyników z lat ubiegłych, aktualizowane co miesiąc, można znaleźć pod adresem [https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU3223295802\\_pl.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PS/KID_annex_PS_LU3223295802_pl.pdf)