

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 Generali Euro Government Bond Fund

Subfundusz funduszu onemarkets Fund

klasa tytułów uczestnictwa: M

Spółką zarządzającą jest UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group

ISIN: LU3223291132

strona internetowa: 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, działająca 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 Subfunduszu jest osiągnięcie wyników lepszych niż Bloomberg Euro-Aggregate Treasury Index (indeks LEATTREU) poprzez inwestowanie głównie w dłużne papiery wartościowe o ratingu inwestycyjnym, denominowane w euro.

Strategia inwestycyjna: Subfundusz inwestuje głównie (co najmniej 60% aktywów netto) w obligacje skarbowe denominowane w euro, posiadające rating inwestycyjny, przy czym może również lokować środki w emitentów o ratingu poniżej poziomu inwestycyjnego, w całym zakresie terminów zapadalności. Typowy średni ważony okres zapadalności portfela Subfunduszu mieści się w przedziale od 5 do 9 lat. Subfundusz może inwestować do 30% swoich aktywów netto w instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Subfundusz może również lokować do 40% swoich aktywów netto w obligacje agencji rządowych, władz lokalnych, instytucji ponadnarodowych oraz obligacje korporacyjne o ratingu inwestycyjnym, denominowane w euro. Portfel jest aktywnie zarządzany, a strategia inwestycyjna opiera się na trzech kluczowych filarach. Po pierwsze, zarządzanie średnim ważonym okresem zapadalności odbywa się w sposób relatywny względem wskaźnika referencyjnego. Po drugie, strategia obejmuje pozycjonowanie w różnych segmentach krzywej dochodowości w celu wykorzystania okazji wynikających ze zmian stóp procentowych. Po trzecie, alokacja ekspozycji jest dywersyfikowana między różne kraje, aby zwiększyć relację zysku do ryzyka oraz zapewnić zrównoważenie geograficzne. Zarządzający inwestycjami posiada pełną swobodę w doborze składników portfela Subfunduszu, wobec czego wyniki Subfunduszu mogą znacząco odbiegać od składu wskaźnika referencyjnego.

Polityka inwestycyjna: Subfundusz może inwestować w instrumenty o stałym dochodzie, obejmujące między innymi:

- papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez państwa członkowskie i państwa trzecie, ich jednostki podziału terytorialnego, agencje lub podmioty zależne;
 - korporacyjne papiery dłużne oraz korporacyjne papiery komercyjne;
 - obligacje indeksowane inflacją emitowane zarówno przez rządy, jak i przedsiębiorstwa;
 - papiery wartościowe emitowane przez agencje międzynarodowe lub instytucje ponadnarodowe;
 - obligacje zamienne – do 25% aktywów netto Subfunduszu.
- Subfundusz inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe o ratingu inwestycyjnym (z minimalnym ratingiem BBB dla portfela instrumentów o stałym dochodzie), przy czym może lokować do 30% swoich aktywów netto w

papiery wartościowe o wysokiej dochodowości (ang. „junk bonds”), według oceny uznanych agencji ratingowych, a w przypadku papierów bez ratingu – do 10% aktywów netto. Inwestycje Subfunduszu w papiery wartościowe bez ratingu lub z ratingiem CCC lub niższym będą ograniczone do maksymalnie 10% aktywów netto Subfunduszu. Subfundusz może inwestować w instrumenty denominowane w walutach innych niż waluta referencyjna Subfunduszu (EUR) do 20% jego łącznych aktywów netto. Subfundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne, takie jak kontrakty terminowe, opcje i umowy swap (zarówno notowane na giełdzie, jak i zawierane poza rynkiem regulowanym), a także może zawierać terminowe transakcje walutowe (currency forwards). Subfundusz może również inwestować na zasadzie inwestycji pomocniczych (tj. do 20% aktywów netto Subfunduszu). Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie.

Instrumenty pochodne: Subfundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celach zabezpieczających i/lub inwestycyjnych oraz/lub w celu efektywnego zarządzania portfelem.

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: Wskaźnikiem referencyjnym Subfunduszu jest Bloomberg Euro-Aggregate Treasury Index (indeks LEATTREU). Zarządzający inwestycjami posiada pełną swobodę w doborze składników portfela Subfunduszu i brak jest ograniczeń co do zakresu, w jakim portfel oraz wyniki Subfunduszu mogą odbiegać od wskaźnika referencyjnego.

Klasyfikacja SFDR: Subfundusz kwalifikuje się jako produkt finansowy zgodnie z art. 8 rozporządzenia SFDR. Co najmniej 90% 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.

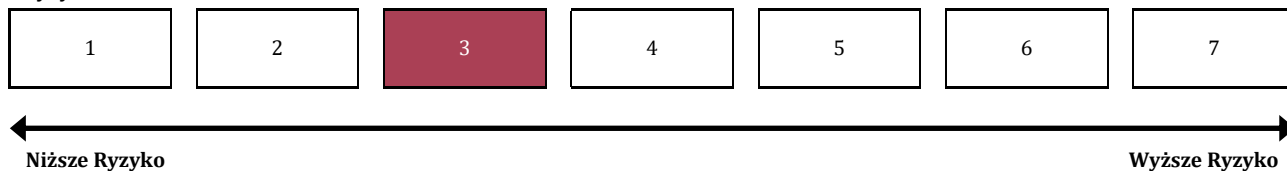
Informacje praktyczne: Depozytariuszem Subfunduszu jest CACEIS Bank, oddział w Luksemburgu. Informacje dodatkowe: Niniejszy Dokument z Kluczowymi Informacjami został przygotowany dla danej klasy tytułów uczestnictwa. Aktywa i zobowiązania każdego Subfunduszu onemarkets Fund są wyodrębnione, co oznacza, 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

Docelowy inwestor indywidualny

Niniejsza klasa tytułów uczestnictwa jest przeznaczona dla inwestorów detalicznych. Inwestycja w ten Subfundusz jest odpowiednia wyłącznie dla inwestorów, którzy są w stanie ocenić ryzyko oraz ekonomiczną wartość takiej inwestycji. Inwestor musi być przygotowany na zaakceptowanie umiarkowanej zmienności Subfunduszu oraz potencjalnych strat kapitałowych w zamian za możliwość osiągnięcia umiarkowanego potencjalnego wyniku inwestycyjnego. 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 trwała 6 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 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a 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.

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 11 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: 6 lat			
Przykładowa inwestycja: 10 000 EUR Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 6 lat
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 350 EUR	6 710 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.50%	-6.43%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 120 EUR	8 530 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.80%	-2.62%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 580 EUR	9 250 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4.20%	-1.29%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 420 EUR	11 230 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.20%	1.95%

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 grudzień 2020 i grudzień 2025.

Umiarkowany scenariusz: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między listopad 2016 i listopad 2022.

Korzystny scenariusz: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między grudzień 2014 i grudzień 2020.

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 6 lat
Całkowite koszty	598 EUR	1 075 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6.0%	1.8% 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 0.5% przed uwzględnieniem kosztów i -1.3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Do 5.00% kwoty, którą wpłacasz, wcho ^d ząc w tę inwestycję.	Do 500 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	0.88% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	88 EUR
Koszty transakcji	0.10% 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.	10 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: 6 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. 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

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. 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 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_LU3223291132_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_LU3223291132_pl.pdf