Dokument zawierający kluczowe informacje

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 J.P. Morgan Emerging Markets Short Term Bond Fund
Subfundusz funduszu onemarkets Fund
klasa tytułów uczestnictwa: M-USD

Spółką zarządzającą jest UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group
ISIN: LU2673937020
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

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 klasy tytułów uczestnictwa posiadanych przez inwestora lub dokonać konwersji na inną klasę tytułów uczestnictwa, jeżeli inwestor nie spełnia już kryteriów kwalifikacyjnych wymaganych do utrzymania posiadanej klasy. Zarząd może, w określonych okolicznościach, podjąć decyzję o przymusowym umorzeniu wszystkich tytułów uczestnictwa danego Subfunduszu lub klasy tytułów uczestnictwa po wartości aktywów netto na tytuł uczestnictwa ustalonej na dzień wyceny, dla którego decyzja ta staje się skuteczna, oraz o zakończeniu działalności i likwidacji danego Subfunduszu lub klasy tytułów uczestnictwa.

Cele

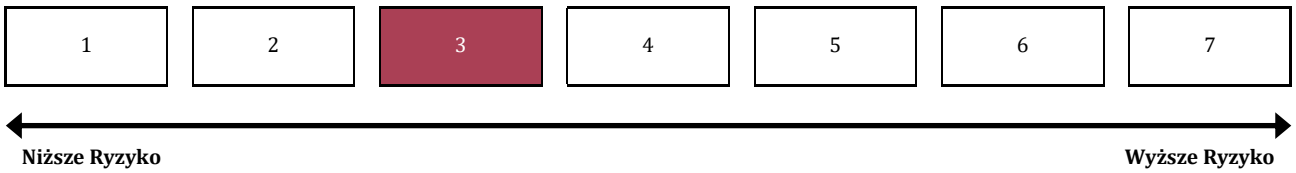
Cel inwestycyjny: Subfundusz dąży do osiągnięcia zarówno dochodu, jak i wzrostu wartości kapitału w perspektywie krótko- i średnioterminowej.
Strategia inwestycyjna: Subfundusz będzie inwestował w zdywersyfikowany portfel papierów dłużnych emitowanych lub gwarantowanych przez rządy rynków wschodzących lub ich agencje oraz przez spółki mające siedzibę lub prowadzące główną działalność gospodarczą w kraju zaliczanym do rynków wschodzących. Rynki wschodzące i mniej rozwinięte obejmują wszelkie kraje – w tym Rosję, pod warunkiem zniesienia sankcji – lub regiony inne niż Stany Zjednoczone Ameryki, Kanada, Japonia, Australia, Nowa Zelandia i Europa Zachodnia, choć Subfundusz może również inwestować w papiery wartościowe powiązane z tymi krajami.
Polityka inwestycyjna: Główne inwestycje Subfunduszu będą obejmować:
– obligacje rynków wschodzących, które będą stanowić 67% aktywów netto Subfunduszu;
– obligacje zamienne, w tym obligacje warunkowo zamienne (CoCos), które nie mogą przekroczyć 10% aktywów netto Subfunduszu, jak również inwestycje w akcje wynikające z działań korporacyjnych lub innych konwersji;
– papiery dłużne o ratingu poniżej poziomu inwestycyjnego oraz bez ratingu, które mogą stanowić do 70% aktywów netto Subfunduszu.
Inwestycje w zamknięte fundusze REIT nie mogą przekroczyć 5% aktywów netto Subfunduszu. Subfundusz nie zainwestuje więcej niż 10% aktywów netto Subfunduszu w inne UCITS lub UCI kwalifikujące się zgodnie z art. 41 ust. 1 lit. e) Ustawy z 2010 r., w tym w fundusze ETF. Subfundusz może inwestować bez ograniczeń w instrumenty denominowane w walutach G7 innych niż waluta referencyjna (EUR). Inwestycje będą koncentrować się głównie na aktywach denominowanych w USD. Subfundusz może stosować strategie zabezpieczania ryzyka walutowego w odniesieniu do walut innych niż EUR. Subfundusz może również inwestować do 20% aktywów netto Subfunduszu na zasadzie pomocniczej. Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie.
Instrumenty pochodne: Subfundusz może wykorzystywać finansowe instrumenty pochodne.
Transakcje finansowania papierów wartościowych: Subfundusz nie może zawierać transakcji zgodnie z rozporządzeniem SFTR.
Techniki i instrumenty: Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celach inwestycyjnych oraz w celu efektywnego zarządzania portfelem w związku z cechami środowiskowymi lub społecznymi promowanymi przez Subfundusz.
Wskaźnik referencyjny i jego zastosowanie: Subfundusz nie posługuje się żadnym indeksem w rozumieniu rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych. Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie.
Klasyfikacja zgodnie z SFDR: Subfundusz kwalifikuje się jako produkt finansowy w rozumieniu art. 6 rozporządzenia SFDR.
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 trwać 3 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 złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyn 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: Szczególne 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 rozwinie.
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: 3 lat **Przykładowa inwestycja: 10 000 USD** **Scenariusze**		**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 lat**
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 540 USD	6 320 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34.60%	-14.18%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 200 USD	8 400 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.00%	-5.65%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 630 USD	9 500 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3.70%	-1.70%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 240 USD	10 840 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	2.40%	2.73%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.
Niekorzystny scenariusze: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między październik 2019 i październik 2022.
Umiarkowany scenariusze: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między maj 2016 i maj 2019.
Korzystny scenariusze: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między październik 2022 i październik 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 ze 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 osiąganych 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 USD.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 lat**
Całkowite koszty	701 USD	1 116 USD
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7.0%	3.7% 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% przed uwzględnieniem kosztów i -1.7% 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▫dząc w tę inwestycję.	Do 500 USD
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 USD
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1.88% wartości twojej inwestycji rocz▫nie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	188 USD
Koszty transakcji	0.13% 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.	13 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadkutego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 USD

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

Zalecany okres utrzymywania: 3 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 złożyć 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: Pocztą: 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.luw 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_LU2673937020_pl.pdfScenariusze wyników: Scenariusze wyników z lat ubiegłych, aktualizowane co miesiąc, można znaleźć pod adresem https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PS/KID_annex_PS_LU2673937020_pl.pdf