

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 US Equities Fund
Subfundusz funduszu onemarkets Fund
klasa tytułów uczestnictwa: D

Spółką zarządzającą jest UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group
ISIN: LU2595025946
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: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest zapewnienie długoterminowego wzrostu kapitału poprzez inwestowanie przede wszystkim w spółki amerykańskie o pozytywnych cechach środowiskowych i społecznych (E/S) lub w spółki amerykańskie wykazujące poprawę w zakresie cech środowiskowych i społecznych. Spółki o pozytywnych cechach środowiskowych i społecznych (E/S) to takie, które – zdaniem Zarządzającego inwestycjami – charakteryzują się skutecznym ładem korporacyjnym oraz ponadprzeciętnym zarządzaniem kwestiami środowiskowymi i społecznymi („Cechy zrównoważone”).

Strategia inwestycyjna: Podejście inwestycyjne opiera się na fundamentalnym, oddolnym (bottom-up) procesie selekcji akcji, wykorzystującym wiedzę i doświadczenie zespołu amerykańskich analityków wyspecjalizowanych w poszczególnych sektorach, którego celem jest identyfikacja atrakcyjnych, zrównoważonych inwestycji o długoterminowym potencjale. Proces inwestycyjny uwzględnia czynniki ESG w celu identyfikacji spółek o silnych lub poprawiających się cechach w zakresie zrównoważonego rozwoju. Subfundusz jest zarządzany aktywnie. Chociaż większość składników portfela będzie prawdopodobnie pokrywać się z komponentami wskaźnika referencyjnego, Zarządzający inwestycjami posiada szeroką swobodę w zakresie istotnych odstępstw od jego składu, waga poszczególnych papierów wartościowych oraz charakterystyki ryzyka. Stopień, w jakim Subfundusz może odzwierciedlać skład oraz charakterystykę ryzyka wskaźnika referencyjnego, będzie się zmieniał w czasie, a jego wyniki mogą istotnie odbiegać od wyników tego wskaźnika.

Polityka inwestycyjna: Subfundusz inwestuje co najmniej 67% swoich aktywów w akcje spółek wchodzących w skład wskaźnika referencyjnego (MSCI USA Index), które posiadają pozytywne cechy środowiskowe i społeczne (E/S), lub w akcje spółek, które wykazały poprawę w zakresie tych cech. Analiza fundamentalna służy lepszemu zrozumieniu ryzyk i szans związanych ze zrównoważonym rozwojem, które mogą mieć wpływ na działalność spółki. Poprzez swoje kryteria włączenia, oparte na wskaźnikach niekorzystnych skutków (PAIs), Subfundusz promuje cechy środowiskowe, które mogą obejmować skuteczne zarządzanie emisjami toksycznymi i odpadami oraz dobre wyniki w zakresie ochrony środowiska. Nie ustalono wskaźnika referencyjnego w odniesieniu do realizacji cech środowiskowych ani społecznych. Subfundusz zainwestuje co najmniej 40% aktywów w Inwestycje zrównoważone, zgodnie z definicją SFDR, przyczyniając się do realizacji celów środowiskowych lub społecznych. Subfundusz systematycznie uwzględnia kryteria ESG w analizie inwestycyjnej oraz decyzjach

inwestycyjnych w odniesieniu do co najmniej 90% nabywanych papierów wartościowych (z wyłączeniem środków pieniężnych). Subfundusz wyklucza z uniwersum inwestycyjnego 20% papierów wartościowych o najniższych ocenach według kryteriów ESG. Subfundusz może inwestować bez ograniczeń w instrumenty denominowane w walutach innych niż waluta referencyjna (EUR). Subfundusz może inwestować do 10% swoich aktywów netto w akcje lub jednostki uczestnictwa innych UCITS lub innych UCI kwalifikujących się zgodnie z art. 41 ust. 1 lit. e) ustawy z 2010 r. Inwestycje w jednostki UCITS lub UCITS typu ETF mogą wiązać się z zastosowaniem mechanizmu retrocesji. Subfundusz może inwestować do 10% swoich aktywów netto w zamknięte fundusze REIT, a także do 10% aktywów netto w kwity depozytowe.

Subfundusz w żadnym wypadku nie będzie wykorzystywał kapitału zewnętrznego jako dźwigni finansowej w celach inwestycyjnych. Subfundusz może również inwestować do 20% aktywów na zasadzie pomocniczej, w celu pokrycia bieżących lub nadzwyczajnych płatności bądź na czas niezbędny do ponownego ulokowania w aktywa dopuszczalne na mocy Ustawy z 2010 r. Subfundusz może również inwestować w ekwiwalenty środków pieniężnych, tj. lokaty terminowe, certyfikaty depozytowe. Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie.

Instrumenty pochodne: Subfundusz nie może wykorzystywać instrumentów pochodnych.

Transakcje finansowania papierów wartościowych: Subfundusz nie może zawierać transakcji zgodnie z rozporządzeniem SFTR.

Techniki i instrumenty: Subfundusz nie będzie wykorzystywał technik efektywnego zarządzania. Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie.

Wskaźnik referencyjny i jego zastosowanie: Subfundusz posługuje się indeksem MSCI USA jako wskaźnikiem referencyjnym zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie wskaźników referencyjnych.

Klasyfikacja zgodnie z SFDR: Subfundusz kwalifikuje się jako produkt finansowy w rozumieniu art. 8 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 dostępna wyłącznie dla pośredników finansowych, którzy nie przyjmują ani nie zatrzymują zachęt, w tym dla pośredników świadczących usługi w zakresie dyskrejonalnego 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 na istotną zmienność Subfunduszu oraz potencjalnie wysokie straty kapitałowe w celu osiągnięcia wysokich potencjalnych wyników inwestycyjnych. Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów o długoterminowym 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.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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 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
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 180 EUR	3 180 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68.20%	-20.48%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 510 EUR	9 680 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14.90%	-0.65%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 030 EUR	19 240 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	10.30%	13.98%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	14 470 EUR	22 750 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	44.70%	17.87%

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 2024 i grudzień 2025.

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

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	112 EUR	962 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1.1%	1.1% 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 15.1% przed uwzględnieniem kosztów i 14% 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	1.04% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	104 EUR
Koszty transakcji	0.08% 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.	8 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. 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_LU2595025946_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_LU2595025946_pl.pdf