

## 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 UC US Sector Rotation Strategy Fund Subfundusz funduszu onemarkets Fund klasa tytułów uczestnictwa: D

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

ISIN: LU3046612837

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 18/03/2026

**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 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 możliwie najwierniejsze odwzorowanie wyników indeksu UC US Sector Rotation Net Return.

**Strategia inwestycyjna:** Subfundusz jest zarządzany zgodnie z zasadą indeksową, w celu odwzorowania wyników Indeksu przy zastosowaniu metody replikacji syntetycznej. Przewiduje się, że w normalnych warunkach rynkowych poziom błędu odwzorowania Subfunduszu nie przekroczy 2%. Czynniki, które mogą mieć wpływ na zdolność Subfunduszu do odwzorowania wyników Indeksu, są m.in. koszty transakcyjne, reinwestowanie dywidend oraz bieżące opłaty funduszu/swapów.

**Polityka inwestycyjna:** Strategia inwestycyjna Subfunduszu jest realizowana w procesie dwuetapowym, jak opisano poniżej: W pierwszej kolejności Subfundusz inwestuje głównie w akcje notowane na giełdzie, a pomocniczo w certyfikaty, fundusze inwestycyjne, instrumenty rynku pieniężnego, gotówkę i/lub depozyty. Wyniki całości lub części takich inwestycji są następnie wymieniane na wyniki części o zmiennej stopie procentowej, opartej na krótkoterminowych stopach procentowych w EUR, poprzez zawarcie transakcji swapu przychodu całkowitego aktywów („Swap finansujący”). W kolejnym etapie Subfundusz zawiera drugą transakcję swapu przychodu całkowitego w celu uzyskania wyników Indeksu w zamian za przekazywanie wyników części zmiennej, opartej na krótkoterminowych stopach procentowych w EUR. Ekonomicznym skutkiem zastosowania Swapu finansującego oraz Swapu indeksowego jest oddzielenie wyników Subfunduszu od wyników Portfela inwestycyjnego i powiązanie ich zamiast tego z wynikami Indeksu. Subfundusz może inwestować bez ograniczeń w instrumenty denominowane w walutach innych niż waluta referencyjna (EUR). Subfundusz może inwestować na Rynkach wschodzących oraz w akcje lub jednostki uczestnictwa innych UCITS bądź innych UCI kwalifikujących się zgodnie z Ustawą z 2010 r. Papiery komercyjne zabezpieczone aktywami mogą również stanowić część tego portfela do wysokości 20% aktywów netto Subfunduszu. Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie.

**Instrumenty pochodne:** Subfundusz może wykorzystywać instrumenty finansowe oraz instrumenty pochodne.

**Transakcje finansowania papierów wartościowych:** Subfundusz może zawierać transakcje zgodnie z rozporządzeniem SFTR.

**Techniki i instrumenty:** W celu sprawnego zarządzania portfelem i zabezpieczania ryzyka Subfundusz może stosować instrumenty pochodne oraz inne techniki (w tym swapy przychodu całkowitego, swapy akcyjne, swapy stóp procentowych, swapy walutowe, kontrakty forward na waluty, kontrakty terminowe futures, opcje).

**Wskaźnik referencyjny i jego zastosowanie:** UC US Sector Rotation Net Return Index („Indeks”). Subfundusz stosuje Indeks zgodnie z rozporządzeniem o wskaźnikach referencyjnych, a jego celem jest możliwie najwierniejsze odwzorowanie wyników Indeksu. Indeks zapewnia ekspozycję na ważną kombinację sektorów branżowych amerykańskiego rynku akcji. Skład Indeksu jest ustalany przy zastosowaniu modelu ilościowego, którego celem jest zapewnienie ekspozycji na te sektory branżowe amerykańskiego rynku akcji, które z największym prawdopodobieństwem mogą odnieść korzyści z różnych trendów 10-letniej realnej stopy rentowności obligacji skarbowych o stałej zapadalności (10 Year Real Constant Maturity Treasury Rate), przy czym definiowane są trzy koszyki. Indeks podlega comiesięcznej realokacji do kombinacji trzech koszyków, uzależnionej od wyników z ostatnich trzech kolejnych miesięcy. 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](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 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.

Sklasyfikowaliśmy 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: 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 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: 5 lat					
Przykładowa inwestycja: 10 000 EUR		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat	
Scenariusze					
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 970 EUR	3 630 EUR		
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.30%	-18.35%		
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 940 EUR	9 290 EUR		
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10.60%	-1.46%		
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 290 EUR	21 070 EUR		
	Średnia roczna stopa zwrotu	12.90%	16.07%		
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 780 EUR	25 530 EUR		
	Średnia roczna stopa zwrotu	57.80%	20.62%		

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 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 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	133 EUR	1 236 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1.3%	1.3% 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 17.4% przed uwzględnieniem kosztów i 16.1% 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	1.33% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	133 EUR
Koszty transakcji	0.00% 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.	0 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, poziomowi 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](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\\_LU3046612837\\_pl.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PP/KID_annex_PP_LU3046612837_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\\_LU3046612837\\_pl.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PS/KID_annex_PS_LU3046612837_pl.pdf)