

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 UBS Global Convertible Fund
Subfundusz funduszu onemarkets Fund
klasa tytułów uczestnictwa: MD

Spółką zarządzającą jest UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group
ISIN: LU3223297683
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: Subfundusz dąży do uczestnictwa w globalnych rynkach obligacji zamiennych, mając na celu czerpanie korzyści z ich korzystnych charakterystyk ryzyka i stopy zwrotu. Został on zaprojektowany z myślą o średnioterminowych potrzebach inwestycyjnych, poprzez dążenie do wzrostu kapitału, przy jednoczesnym utrzymaniu codziennej płynności w normalnych warunkach rynkowych oraz z uwzględnieniem profilu płynności aktywów bazowych Subfunduszu, co w określonych okolicznościach może skutkować opóźnieniami w realizacji zleceń umorzenia.

Strategia inwestycyjna: Zarządzający inwestycjami może, według własnego uznania, inwestować w sposób zdywersyfikowany w obligacje zamienne, wymienne oraz obligacje powiązane z warrantami, emitowane przez podmioty na całym świecie. Subfundusz zapewnia dostęp do klasy aktywów obligacji zamiennych, która łączy potencjał wzrostowy charakterystyczny dla instrumentów udziałowych z bardziej defensywnymi cechami instrumentów dłużnych. Subfundusz jest aktywnie zarządzany, a jego celem inwestycyjnym jest pełne wykorzystanie korzystnych charakterystyk relacji ryzyka do stopy zwrotu globalnych rynków obligacji zamiennych, przy jednoczesnym zabezpieczeniu większości ryzyka walutowego do euro (EUR).

Polityka inwestycyjna: Subfundusz inwestuje co najmniej dwie trzecie swoich aktywów w obligacje zamienne, obligacje wymienne, obligacje powiązane z warrantami, a także zamienne papiery dłużne, emitowane przez podmioty na całym świecie. Subfundusz jest odpowiedni dla inwestorów, którzy chcą uczestniczyć w rozwoju globalnych rynków akcji, nie rezygnując jednocześnie z określonego poziomu bezpieczeństwa, jaki oferują instrumenty dłużne (do których należą obligacje zamienne). Subfundusz może łącznie inwestować do jednej trzeciej swoich aktywów w wyżej wymienione papiery wartościowe, jeżeli są one emitowane lub gwarantowane przez dłużników z rynków wschodzących lub przez dłużników, którzy prowadzą znaczną część swojej działalności operacyjnej na takich rynkach, bądź emitują instrumenty powiązane z ryzykiem kredytowym dotyczącym rynków wschodzących (w tym Rosji – pod warunkiem zniesienia sankcji – oraz Chin do 30% aktywów Subfunduszu). Po odliczeniu środków pieniężnych oraz ich ekwiwalentów, Subfundusz może inwestować do 10% swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego oraz obligacje, akcje, prawa do akcji i warrant, jak również w udziały, inne instrumenty udziałowe oraz certyfikaty uprawniające do dywidendy, nabyte w wyniku wykonania praw zamiany, praw poboru lub opcji, a także w warrant pozostające po odrębnej sprzedaży obligacji z warrantami oraz akcje nabyte przy wykorzystaniu tych warrantów. Akcje nabyte w wyniku wykonania praw lub w drodze subskrypcji muszą zostać

zbyte nie później niż w terminie 12 miesięcy od daty ich nabycia. Ponadto, w ramach wspomnianego limitu 10%, Subfundusz może inwestować maksymalnie 5% swoich aktywów w fundusze UCITS oraz inne instytucje wspólnego inwestowania dopuszczalne na mocy art. 41 ust. 1 lit. e) ustawy z 2010 r. Inwestycje dokonywane są w walutach uznanych za najbardziej odpowiednie z punktu widzenia wyników inwestycyjnych, przy czym udział inwestycji w walutach obcych niezabezpieczonych względem Waluty Subfunduszu nie może przekraczać 20% aktywów netto Subfunduszu. Ekspozycja Subfunduszu na obligacje warunkowo zamienne („CoCos”) jest ograniczona do 10% aktywów netto, przed uwzględnieniem odniesienia tej ekspozycji do ABS. Ponadto ekspozycja Subfunduszu na ABS (w tym obligacje zamienne zabezpieczone aktywami) jest dozwolona do poziomu 10% aktywów netto Subfunduszu. Subfundusz dąży, o ile to możliwe, do inwestowania w papiery wartościowe o ratingu inwestycyjnym. Oczekuje się jednak, że większość inwestycji Subfunduszu będzie stanowić obligacje nieposiadające ratingu, a w mniejszym zakresie papiery wartościowe poniżej poziomu inwestycyjnego (w tym obligacje wysokodochodowe), ponieważ większość kwalifikujących się instrumentów w segmencie rynku obligacji zamiennych nie posiada ratingu. W konsekwencji z Subfunduszem może wiązać się wyższy poziom ryzyka, niż miałyby to miejsce, gdyby Subfundusz inwestował wyłącznie w papiery wartościowe o ratingu inwestycyjnym. Inwestycja w Subfundusz nie powinna stanowić istotnej części portfela inwestycyjnego i może nie być odpowiednia dla wszystkich inwestorów. Ze względu na główną ekspozycję Subfunduszu na obligacje nieposiadające ratingu, oczekuje się, że zdarzenia polegające na obniżeniu ratingu będą ograniczone lub nie wystąpią wcale. Niezależnie od powyższego Zarządzający inwestycjami przeprowadza analizę fundamentów emitenta oraz wycenę obligacji zarówno przy otwieraniu nowej pozycji, jak i przez cały okres utrzymywania danego papieru wartościowego (w tym również w przypadku obniżenia ratingu papieru wartościowego posiadającego rating, znajdującego się w portfelu Subfunduszu). Analiza ta służy określeniu właściwego sposobu postępowania (np. utrzymania inwestycji pomimo obniżenia ratingu lub jej zbycia) w najlepiej pojętym interesie inwestorów. Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie.

Instrumenty pochodne: Subfundusz może nabywać lub zbywać kontrakty terminowe, swapy, terminowe transakcje walutowe (forward), terminowe transakcje walutowe bez dostawy (non-deliverable forwards, NDF) oraz opcje walutowe, w celu: całkowitego lub częściowego zabezpieczenia inwestycji wchodzących w skład aktywów Subfunduszu przed ryzykiem walutowym, związanym z walutą odniesienia Subfunduszu. Może to być realizowane bezpośrednio (zabezpieczenie danej waluty względem waluty odniesienia Subfunduszu) lub pośrednio (zabezpieczenie danej waluty względem waluty trzeciej, która następnie jest zabezpieczana względem waluty odniesienia Subfunduszu), a także poprzez budowanie pozycji walutowych względem waluty odniesienia Subfunduszu lub innych walut. Terminowe transakcje walutowe bez dostawy (non-deliverable forwards, NDF) umożliwiają budowanie pozycji walutowych oraz ich zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym bez konieczności fizycznego transferu walut ani przeprowadzania transakcji na rynkach lokalnych. Pozwala to uniknąć lokalnego ryzyka kontrahenta, jak również ryzyka i kosztów związanych z utrzymywaniem walut lokalnych, wynikających z ewentualnych ograniczeń w eksporcie walut. Ponadto, co do zasady, nie obowiązują lokalne ograniczenia w zakresie obrotu walutowego w odniesieniu do terminowych transakcji walutowych bez dostawy w dolarach amerykańskich (USD) zawieranych pomiędzy dwoma kontrahentami offshore.

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.

Polityka dystrybucji: Niniejsza klasa tytułów uczestnictwa ma charakter dystrybucyjny.

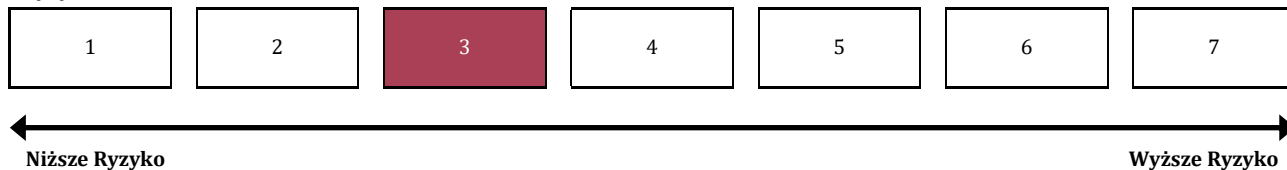
Subskrypcja i umorzenie: Udziały są emitowane w każdy Dzień wyceny po cenie emisyjnej. Uczestnicy są uprawnieni do żądania umorzenia swoich Udziałów w dowolnym momencie po Wartości Aktywów Netto przypadającej na udział.

Waluta: Walutą referencyjną Subfunduszu jest EUR.

Informacje praktyczne: Depozytariuszem Subfunduszu jest CACEIS Bank, oddział w Luksemburgu. Informacje dodatkowe: Niniejszy Dokument z

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka opiera się na założeniu, że inwestycja w produkt będzie trwać 4 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 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zła warunki rynkowe prawdopodobnie 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: 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: 4 lat					
Przykładowa inwestycja: 10 000 EUR		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 lat	
Scenariusze					
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		6 000 EUR		5 740 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu		-40.00%		-12.96%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		7 140 EUR		8 340 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu		-28.60%		-4.44%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		10 000 EUR		10 500 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu		0.00%		1.23%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		14 200 EUR		14 060 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu		42.00%		8.89%

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 luty 2021 i luty 2025.

Umiarkowany scenariusze: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między maj 2018 i maj 2022.

Korzystny scenariusze: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między luty 2017 i luty 2021.

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 aktywami 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 4 lat
Całkowite koszty	711 EUR	1 492 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7.1%	3.4% 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 4.6% przed uwzględnieniem kosztów i 1.2% 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	1.81% wartości twojej inwestycji rocz ⁿ ie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	181 EUR
Koszty transakcji	0.30% 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.	30 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: 4 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: 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-mail: 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 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_LU3223297683_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_LU3223297683_pl.pdf