Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwesty ▫ cyjnym. 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 Guaranteed Investment XI Fund
Subfundusz funduszu onemarkets Fund
klasa tytułów uczestnictwa: C

Spółką zarządzającą jest UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group
ISIN: LU3221815155
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 01/10/2026
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

Fundusz został ustanowiony na czas określony. Spółka zarządzająca może jednostronnie dokonać umorzenia klasy tytułów uczestnictwa posiadanych przez inwestora lub dokonać ich konwersji na inną klasę tytułów uczestnictwa, jeżeli inwestor nie spełnia już kryteriów kwalifikacyjnych wymaganych do utrzymania posiadanej klasy. W Dacie zapadalności lub w terminie zbliżonym do tej daty Rada Dyrektorów może podjąć decyzję o likwidacji Subfunduszu albo o jego połączeniu z innym istniejącym lub nowo utworzonym subfunduszem o podobnym profilu, oferowanym i/lub zarządzanym przez spółki z grupy, do której należy Spółka zarządzająca, lub przez inny UCITS. Akcjonariusze otrzymają zawiadomienie informujące ich o decyzji Rady Dyrektorów.

Cele

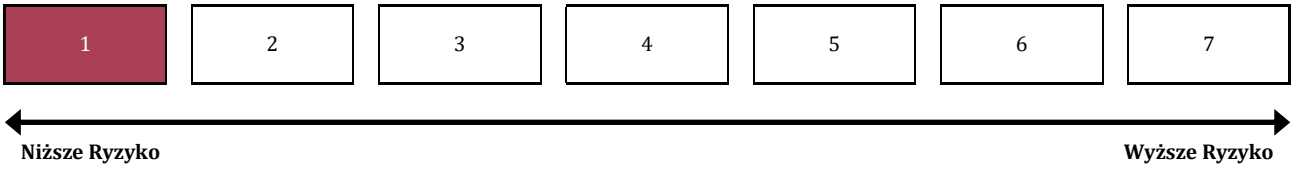
Cel inwestycyjny: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest dążenie do zachowania kapitału na poziomie 100% początkowej wartości aktywów netto w każdym Dniu przypadającym pomiędzy Dniem rozpoczęcia Subfunduszu a Dniem zapadalności Subfunduszu oraz do osiągnięcia dodatniej stopy zwrotu w Dniu zapadalności Subfunduszu, po odliczeniu wszystkich opłat i kosztów. Zapisy zostaną zamknięte z końcem okresu subskrypcji. Okres subskrypcji, jak również Dzień rozpoczęcia i Dzień zapadalności, zostaną określone i podane do wiadomości przez Spółkę zarządzającą we właściwym czasie.
Strategia inwestycyjna: W celu realizacji swojego celu inwestycyjnego Subfundusz będzie: zawierał Umowę gwarancyjną oraz transakcję zabezpieczającą w postaci pozagiełdowej opcji sprzedaży w celu zapewnienia ochrony kapitału dla inwestorów końcowych w każdym Dniu wyceny (tj. zapewnić, aby wartość aktywów netto pozostawała powyżej Początkowej wartości aktywów netto od Daty rozpoczęcia Subfunduszu do Daty zapadalności), poprzez zawieranie transakcji swapu przychodu całkowitego i/lub transakcji repo, na mocy których kontrahent lub kontrahenci swapu zapewnią Subfunduszowi ekspozycję na krótkoterminowe stopy procentowe w euro i/lub stopy repo, a także poprzez bezpośrednie inwestycje w inne instrumenty, takie jak między innymi certyfikaty i fundusze UCITS, mające na celu zapewnienie wzrostu wartości kapitału w Dacie zapadalności Subfunduszu. Subfundusz będzie również inwestował większość swoich aktywów w Portfel finansujący, którego szczegóły określono w polityce inwestycyjnej poniżej.
Polityka inwestycyjna: Aktywa Subfunduszu są inwestowane przede wszystkim (co najmniej w 51%) w portfel składający się z notowanych akcji, funduszy inwestycyjnych, obligacji skarbowych, ponadnarodowych lub korporacyjnych, instrumentów rynku pieniężnego oraz depozytów („Portfel finansujący"). Subfundusz nie opiera się w głównej mierze na dochodach z pozycji utrzymywanych w Portfelu finansującym, lecz wykorzystuje instrumenty pochodne do realizacji swojego celu inwestycyjnego, zgodnie z opisem powyżej. Polityka inwestycyjna Subfunduszu, oparta na instrumentach pochodnych, charakteryzuje się zawieraniem jednej lub większej liczby transakcji swapów przychodu całkowitego, umożliwiających Subfunduszowi ekonomiczne rozliczanie wyników Portfela finansującego wobec wyników krótkoterminowych stóp procentowych w euro. W związku z tym ekonomicznym skutkiem zastosowania tych transakcji swapów przychodu całkowitego jest oddzielenie wyników Subfunduszu od wyników Portfela finansującego i powiązanie ich zamiast tego z wynikami krótkoterminowych stóp procentowych w euro. Subfundusz może również inwestować do 10% swoich aktywów netto w certyfikaty z ochroną kapitału kwalifikujące się na podstawie ustawy z 2010 roku i emitowane przez renomowaną instytucję finansową wybraną przez Zarządzającego inwestycjami. Z zastrzeżeniem okresu następującego po Dacie zapadalności, w którym Subfundusz inwestuje całość lub zasadniczo całość swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego lub fundusze rynku pieniężnego, do czasu połączenia z innym subfunduszem lub funduszem o podobnym profilu albo likwidacji, Subfundusz będzie inwestował nie więcej niż 10% swoich aktywów netto w akcje lub jednostki uczestnictwa innych UCITS lub innych UCI kwalifikujących się na podstawie ustawy z 2010 roku. Zgodnie z polityką inwestycyjną horyzont strategii inwestycyjnej wynosi około jednego roku od dnia rozpoczęcia. Papiery komercyjne zabezpieczone aktywami mogą również stanowić część tego portfela do wysokości 20% aktywów netto Subfunduszu. Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie.
Instrumenty pochodne: Instrumenty pochodne oraz inne techniki i instrumenty mogą być stosowane do celów efektywnego zarządzania portfelem oraz zabezpieczania ryzyka.
Transakcje finansowania papierów wartościowych: Subfundusz może zawierać transakcje objęte rozporządzeniem SFTR.
Techniki i instrumenty: Instrumenty pochodne oraz inne techniki i instrumenty mogą być stosowane do celów efektywnego zarządzania portfelem oraz zabezpieczania ryzyka.
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. 6 rozporządzenia SFDR.
Polityka dystrybucji: Niniejsza klasa tytułów uczestnictwa ma charakter akumulacyjny.
Subskrypcja i umorzenia: Akcje są emitowane w pierwszym Dniu roboczym następującym po okresie subskrypcji. Akcjonariusze są uprawnieni do składania wniosków o umorzenie swoich Akcji w dowolnym czasie, przy czym umorzenia są realizowane w każdy poniedziałek, o ile jest on Dniem roboczym, a w przeciwnym razie w następnym Dniu roboczym.
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 wartość ekonomiczną tej inwestycji. Inwestor musi być przygotowany na zaakceptowanie średniego poziomu zmienności Subfunduszu oraz możliwości poniesienia strat kapitałowych w celu osiągnięcia umiarkowanych potencjalnych wyników inwestycyjnych. Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów o średnioterminowym horyzoncie inwestycyjnym.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka zakłada, że inwestor utrzymuje produkt przez 1 rok. Rzeczywisty poziom ryzyka może się istotnie różnić w przypadku wcześniejszego zakończenia inwestycji, a zwrócona kwota może być niższa.

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 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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.
Masz prawo do otrzymania z powrotem co najmniej 100% zainwestowanego kapitału. Każda kwota powyżej tej wartości, jak również wszelki dodatkowy zwrot, zależą od przyszłych wyników rynku i pozostają niepewne.
Subfundusz zawrze Umowę gwarancyjną z UniCredit Bank GmbH, która chroni inwestorów dokonujących umorzeń przed stratami kapitału w dowolnym Dniu transakcyjnym od Dnia rozpoczęcia Subfunduszu do Dnia zapadalności Subfunduszu. Potencjalne opłaty subskrypcyjne, które ponosi inwestor, nie podlegają ochronie w ramach niniejszego mechanizmu gwarancji.
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 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: 1 roku **Przykładowa inwestycja: 10 000 EUR** **Scenariusze**		**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku**
Minimum	EUR 9800	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 800 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2.00%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 920 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.80%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 940 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.60%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 950 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.50%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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.

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 EUR.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Całkowite koszty	258 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2.6%

(*) 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 -0.6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Do 2.00% kwoty, którą wpłacasz, wcho ▫ dząc w tę inwestycję.	Do 200 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	0.58% wartości twojej inwestycji rocz ▫ nie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	58 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 przypadkutego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 EUR

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

Zalecany okres utrzymywania: 1 roku

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.
Subfundusz może stosować następujące narzędzia zarządzania płynnością: bariery umorzeniowe oraz opłatę przeciwdziałającą rozwodnieniu.

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.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.