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 Allianz Global Equity Flexible Styles Fund
Subfundusz funduszu onemarkets Fund
klasa tytułów uczestnictwa: M

Spółką zarządzającą jest UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group
ISIN: LU2595018909
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 28/08/2026

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 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 tytułów uczestnictwa danego Subfunduszu lub danej klasy według wartości aktywów netto na tytuł uczestnictwa na dzień wyceny, w odniesieniu do którego taka decyzja ma stać się skuteczna, oraz o zakończeniu działalności i likwidacji takiego Subfunduszu lub takiej klasy.

Cele

Cel inwestycyjny: Subfundusz koncentruje się na globalnych rynkach akcji zgodnie ze strategią zrównoważonego i odpowiedzialnego inwestowania opisaną poniżej („Strategia SRI"). W zależności od oceny sytuacji rynkowej dokonanej przez Zarządzającego inwestycjami Subfundusz może stosować różne style inwestycyjne, takie jak styl oparty na wartości, rewizjach prognoz zysków, wzroście, jakości lub momentum, bądź ich kombinacje. Do 30% aktywów może być inwestowane na rynkach wschodzących. Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu kapitału.
Strategia inwestycyjna: Strategia inwestycyjna ma na celu osiąganie stabilnych wyników lepszych od wskaźnika referencyjnego przy poziomie ryzyka porównywalnym z poziomem ryzyka tego wskaźnika. Zarządzający inwestycjami dąży do uzyskiwania wyników lepszych od wskaźnika referencyjnego o 100–200 punktów bazowych rocznie w kroczącym okresie trzyletnim, przy błędzie odwzorowania na poziomie od 1% do 3% rocznie. Osiągnięcie zakładanych wyników w ramach strategii opartej na doborze najlepszych stylów inwestycyjnych nie jest gwarantowane, a inwestycja nadal wiąże się z możliwością poniesienia strat. Strategia ta może generować regularne wyniki lepsze od wskaźnika referencyjnego dzięki:
– zdywersyfikowanej kombinacji stylów inwestycyjnych, mającej na celu uchwycenie premii za ryzyko związanych z każdym z nich, bez ekspozycji na znaczną zmienność towarzyszącą poszczególnym stylom;
– dywersyfikacji czynników ryzyka w ramach poszczególnych stylów inwestycyjnych poprzez odzwierciedlenie każdego stylu w całej jego różnorodności, bez koncentrowania się na jednym wymiarze ryzyka związanym z danym stylem;
– doborowi papierów wartościowych w kontekście stylów inwestycyjnych na podstawie wewnętrznych analiz Zarządzającego inwestycjami.
Polityka inwestycyjna: Subfundusz dąży do osiągnięcia długoterminowego wzrostu kapitału poprzez inwestowanie na globalnych rynkach akcji zgodnie z cechami środowiskowymi/społecznymi. Subfundusz może inwestować bez ograniczeń w instrumenty denominowane w walutach innych niż waluta referencyjna (EUR). Co najmniej 70% aktywów netto Subfunduszu jest inwestowane w akcje globalne, bez ograniczeń sektorowych. Maksymalnie 30% aktywów Subfunduszu może być inwestowane na rynkach wschodzących, z wyłączeniem Chin. Subfundusz może wykorzystywać kontrakty futures w celu zabezpieczania pozycji gotówkowych. Aktywa netto Subfunduszu mogą być inwestowane, łącznie do 25%, w instrumenty rynku pieniężnego lub – do 10% aktywów Subfunduszu – w fundusze rynku pieniężnego, lub utrzymywane bezpośrednio na lokatach terminowych, lub – do 20% aktywów Subfunduszu – w depozytach płatnych na żądanie, do celów zarządzania płynnością. Subfundusz może wykorzystywać finansowe instrumenty pochodne, ograniczone do kontraktów futures, wyłącznie w celu zabezpieczania pozycji gotówkowych. Subfundusz będzie inwestował maksymalnie 10% swoich aktywów netto w akcje lub jednostki uczestnictwa innych UCITS lub innych UCI kwalifikujących się na podstawie ustawy z 2010 roku. Wszystkie obligacje, które mogą znaleźć się w portfelu Subfunduszu jedynie incydentalnie w następstwie zdarzeń korporacyjnych związanych z inwestycjami w akcje, oraz instrumenty rynku pieniężnego muszą w momencie nabycia posiadać rating co najmniej B- lub porównywalny rating nadany przez uznaną agencję ratingową. Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie.
Instrumenty pochodne: Subfundusz może, zgodnie z polityką inwestycyjną, wykorzystywać instrumenty finansowe i instrumenty pochodne do celów inwestycyjnych i zabezpieczających, w szczególności w celu zabezpieczenia ogólnego ryzyka niekorzystnych zmian na rynku lub rynkach, ewentualnego ryzyka walutowego oraz innych ryzyk związanych z rynkiem lub rynkami, na których inwestuje.
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 posługuje się indeksem MSCI World Net Total Return EUR jako wskaźnikiem referencyjnym zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie wskaźników referencyjnych. Strategia inwestycyjna ma na celu osiąganie stabilnych wyników lepszych od wskaźnika referencyjnego przy poziomie ryzyka porównywalnym z poziomem ryzyka tego wskaźnika. Pomimo odstępstw od uniwersum inwestycyjnego, wag i charakterystyki ryzyka wskaźnika referencyjnego, większość inwestycji Subfunduszu, z wyłączeniem instrumentów pochodnych, może składać się ze składników tego wskaźnika.
Klasyfikacja SFDR: Subfundusz kwalifikuje się jako produkt finansowy zgodnie z 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 przeznaczona dla inwestorów detalicznych. Inwestycja w ten Subfundusz jest odpowiednia wyłącznie dla inwestorów, którzy są w stanie ocenić ryzyka oraz wartość ekonomiczną 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: 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: 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	2 620 EUR	3 420 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73.80%	-19.31%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 240 EUR	10 320 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17.60%	0.63%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 280 EUR	15 720 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	2.80%	9.47%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	13 130 EUR	20 010 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	31.30%	14.88%

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 2025 i czerwiec 2026.
Umiarkowany scenariusze: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między kwiecień 2019 i kwiecień 2024.
Korzystny scenariusze: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między październik 2020 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 EUR.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Całkowite koszty	745 EUR	2 743 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7.5%	3.6% 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 13.1% przed uwzględnieniem kosztów i 9.5% 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 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	2.01% wartości twojej inwestycji rocz ▫ nie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	201 EUR
Koszty transakcji	0.44% 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.	44 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: 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 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.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_LU2595018909_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_LU2595018909_pl.pdf