

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 BlackRock 12 Years Goal Fund

Subfundusz funduszu onemarkets Fund

klasa tytułów uczestnictwa: M-USD

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

ISIN: LU3027067860

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 określony. Data zapadalności Subfunduszu przypada na rok 2037. 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 decyzyja ta staje się skuteczna, oraz o zakończeniu działalności i likwidacji danego Subfunduszu lub klasy tytułów uczestnictwa.

Cele

Cel inwestycyjny: Subfundusz jest funduszem o określonej dacie docelowej, przeznaczonym dla inwestorów gotowych do regularnego inwestowania do roku 2037 w celu budowania oszczędności. Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiągnięcie zwrotu z inwestycji przy zastosowaniu zmiennej w czasie alokacji aktywów, z uwzględnieniem zobowiązań dotyczących ESG. Nie ma gwarancji osiągnięcia zwrotu z inwestycji. Kapitał Subfunduszu podlega ryzyku, co oznacza możliwość spadku jego wartości, a w konsekwencji spadku wartości inwestycji.

Strategia inwestycyjna: Strategia Subfunduszu polega na inwestowaniu (do 100%) w jednostki uczestnictwa zbiorczych programów inwestycyjnych (tj. innych funduszy inwestycyjnych), instrumenty o stałym dochodzie, instrumenty pochodne, instrumenty rynku pieniężnego, środki pieniężne lub aktywa, które można szybko spieniężyć. Zbiorcze programy inwestycyjne mogą uzyskiwać globalną ekspozycję na: instrumenty udziałowe (tj. akcje), instrumenty o stałym dochodzie (tj. obligacje rządowe i pozarządowe) oraz, w ograniczonym zakresie, na towary (do 10%). Instrumenty o stałym dochodzie, w które Subfundusz inwestuje (bezpośrednio lub pośrednio), mogą posiadać rating inwestycyjny, rating spekulacyjny lub nie posiadać oceny ratingowej. Finansowe instrumenty pochodne (takie jak swapy ryzyka kredytowego oraz kontrakty forward) mogą być wykorzystywane w celu realizacji celu inwestycyjnego Subfunduszu, zwiększenia lub ograniczenia poziomu ryzyka inwestycyjnego, obniżenia kosztów inwestycji, generowania dodatkowych dochodów, a w razie potrzeby – zabezpieczenia ekspozycji walutowej. W miarę zbliżania się do daty zapadalności Subfundusz będzie stopniowo dostosowywać swoją strategię inwestycyjną w kierunku bardziej konserwatywnego profilu ryzyka. Oznacza to przejście od portfela zdominowanego przez jednostki uczestnictwa zbiorczych programów inwestycyjnych w początkowej fazie, do portfela ukierunkowanego głównie na instrumenty o stałym dochodzie w fazie docelowej. Po dacie zapadalności Subfundusz będzie utrzymywał inwestycje zgodnie ze swoją docelową strukturą portfela przez okres co najmniej 3 miesięcy. Po upływie tego okresu uczestnicy zostaną powiadomieni o zamiarze likwidacji Subfunduszu. Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie.

Polityka inwestycyjna: Subfundusz może inwestować w instrumenty o stałym dochodzie, bez ograniczeń dotyczących rodzaju aktywów, sektorów gospodarki ani obszarów geograficznych. Inwestycje w instrumenty o stałym dochodzie mogą również obejmować inwestycje w instrumenty powiązane z

takimi papierami wartościowymi, jak swapy ryzyka kredytowego. Ekspozycja na rynki wschodzące będzie utrzymywać się w przedziale od 0% do 20%.

Subfundusz może inwestować bez ograniczeń w instrumenty denominowane w walutach innych niż waluta referencyjna (EUR). Nie można zagwarantować, że polityka inwestycyjna pozwoli na osiągnięcie celu inwestycyjnego.

Subfundusz realizuje politykę inwestycyjną polegającą na stopniowej zmianie struktury portfela w trakcie horyzontu inwestycyjnego (12 lat), której celem jest stopniowe ograniczanie poziomu ryzyka. Na początkowym etapie Fundusz inwestuje w portfel obejmujący różne klasy aktywów o wyższym poziomie ryzyka. W ciągu pierwszych 9 lat horyzontu inwestycyjnego portfel będzie stopniowo ograniczał poziom ryzyka. W ostatnich trzech latach inwestycje będą w pełni skoncentrowane na obligacjach utrzymywanych do terminu zapadalności, zarówno w formie bezpośredniej, jak i pośredniej (poprzez ekspozycję syntetyczną). Po dacie zapadalności Funduszu środki zostaną zlikwidowane lub przeniesione do innej strategii o charakterze konserwatywnym. Szczegółowe informacje znajdują się w prospekcie.

Instrumenty pochodne: Subfundusz może wykorzystywać finansowe instrumenty pochodne do realizacji swojego celu inwestycyjnego.

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

Techniki i instrumenty: Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celach inwestycyjnych oraz w celu efektywnego zarządzania portfelem w związku z cechami środowiskowymi lub społecznymi promowanymi przez Subfundusz.

Wskaźnik referencyjny i jego zastosowanie: Subfundusz nie posługuje się żadnym indeksem w rozumieniu rozporządzenia o wskaźnikach 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 przeznaczona dla inwestorów detalicznych. 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 podwyższoną zmienność Subfunduszu oraz potencjalnie wysokie straty kapitałowe w zamian za możliwość osiągnięcia ponadprzeciętnych potencjalnych wyników inwestycyjnych. Subfundusz jest skierowany do inwestorów posiadających średni lub długoterminowy horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka opiera się na założeniu, że inwestycja w produkt będzie trwała 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 USD 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	6 580 USD	5 810 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34.20%	-10.29%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 980 USD	7 210 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30.20%	-6.33%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 690 USD	8 340 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3.10%	-3.57%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 270 USD	12 320 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	12.70%	4.26%

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 październik 2017 i październik 2022.

Umiarkowany scenariusz: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między lipiec 2020 i lipiec 2025.

Korzystny scenariusz: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni wskaźnik referencyjny w okresie od między styczeń 2016 i styczeń 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 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 USD.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 lat
Całkowite koszty	687 USD	1 315 USD
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6.9%	2.9% 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 -0.7% przed uwzględnieniem kosztów i -3.6% 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, wchodząc w tę inwestycję.	Do 500 USD
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 USD
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1.81% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	181 USD
Koszty transakcji	0.06% 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.	6 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 USD

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. Należy podkreślić, że zgodnie z celami inwestycyjnymi Subfunduszu, Subfundusz posiada określony horyzont czasowy i jest przeznaczony dla inwestorów planujących regularne inwestowanie do roku 2037, co oznacza, że inwestorzy mogą zdecydować się na inwestycję dłuższą niż zalecany okres utrzymywania (RHP). 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 zadowolony 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_LU3027067860_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_LU3027067860_pl.pdf