

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

onemarkets Capital Group US Balanced Fund
podsklad onemarkets Fund
razred delnic: M

Družba za upravljanje je UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group
ISIN: LU2673946013
Spletno mesto: www.invest.unicredit.lu
Za dodatne informacije pokličite +35224824800.

onemarkets Fund je KNPVP z dovoljenjem v Luksemburgu, ki ga v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami (KID) nadzoruje Komisija za nadzor finančnega sektorja (CSSF). Ta paketni naložbeni produkt za male vlagatelje in zavarovalni naložbeni produkt je registriran v Luksemburgu. Družba UniCredit Invest Lux S.A. je registrirana v Luksemburgu in jo nadzira Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Ta dokument nosi datum 18/02/2026

Kaj je ta produkt?

Vrsta

To je podsklad („podsklad“) sklada onemarkets Fund. onemarkets Fund je investicijska družba s spremenljivim kapitalom (SICAV) z več podskladi, za katero velja luksemburški zakon z dne 17. decembra 2010 o kolektivnih naložbenih podjetjih.

Trajanje

Podsklad je ustanovljen za nedoločen čas. Družba za upravljanje lahko enostransko izvede odkup razreda delnic vlagatelja ali preusmeri imetje v drug razred delnic, če vlagatelj ne izpolnjuje več kvalifikacijskih meril za ohranitev razreda delnic, ki ga ima. Upravni odbor se lahko v določenih okoliščinah odloči za obvezni odkup vseh delnic zadevnega podsklada ali razreda delnic po neto vrednosti sredstev na delnico za datum vrednotenja, za katerega velja taka odločitev, ter za prenehanje in likvidacijo takega podsklada ali razreda delnic.

Cilji

Naložbeni cilj: Podsklad si prizadeva za uravnoteženo doseganje treh ciljev: ohranjanje kapitala, tekoče prihodke ter dolgoročno rast kapitala in prihodkov.

Naložbena strategija: Podsklad se aktivno upravlja in uporablja uravnotežen pristop za naložbe v širok nabor vrednostnih papirjev, ki imajo sedež predvsem v Združenih državah Amerike, vključno z delnicami in obveznicami naložbenega razreda. Preostali del portfelja podsklada se lahko vlagaja v razvite in trge v razvoju.

Naložbena politika: Podsklad bo 50 % svojih neto sredstev vlagal predvsem v delnice, 25 % svojih neto sredstev pa v dolžniške vrednostne papirje. Naložbe v vrednostne papirje, zavarovane s premoženjem oziroma hipoteko, ne bodo presežale 20 % čistih sredstev podsklada. Podsklad lahko uporablja izvedene finančne instrumente za naložbe, varovanje pred tveganji in/ali učinkovito upravljanje portfeljev. Do 5 % čistih sredstev podsklada je lahko predmet zamenjav skupnega donosa. Podsklad lahko do 20 % svojih sredstev vlagaja v vrednostne papirje izdajateljev s sedežem zunaj Združenih držav Amerike, kar lahko vključuje do 5 % na trgih v razvoju. Največ 10 % neto sredstev v delnicah ali enotah drugih primerljivih KNPVP ali drugih KNP. Podsklad lahko brez omejitev vlagaja v instrumente, denominirane v valutah, ki niso referenčna valuta (EUR). Največ 10 % svojih neto sredstev skupno v ameriška in globalna podjetja o lastništvu

in zaprte nepremičninske vzajemne investicijske sklade (REIT). Podsklad lahko poleg tega do 20 % vlagaja na pomožni osnovi. Več informacij je na voljo v prospektu.

Izvedeni finančni instrumenti: Podsklad lahko uporablja izvedene finančne instrumente za naložbe, varovanje pred tveganji in/ali učinkovito upravljanje portfeljev.

Posli financiranja vrednostnih papirjev: Podsklad lahko sklepa posle v skladu z uredbo o poslih financiranja z vrednostnimi papirji.

Tehnike in instrumenti: Podsklad ne bo uporabljal tehnik učinkovitega upravljanja portfeljev.

Referenčna vrednost in uporaba: Podsklad ne uporablja nobenega indeksa v skladu z uredbo o referenčnih vrednostih.

Klasifikacija po uredbi o poslih financiranja z vrednostnimi papirji: Podsklad se uvršča med finančne produkte v skladu s čl. 6 uredbe o poslih financiranja z vrednostnimi papirji.

Politika distribucije: To je akumulacijski razred delnic.

Vpis in izplačilo: Delnice se izdajo na vsak dan vrednotenja po izdajni ceni. Delničarji lahko izplačilo svojih delnic zahtevajo kadar koli, in sicer po neto vrednosti sredstev na delnico.

Valuta: Referenčna valuta podsklada je EUR.

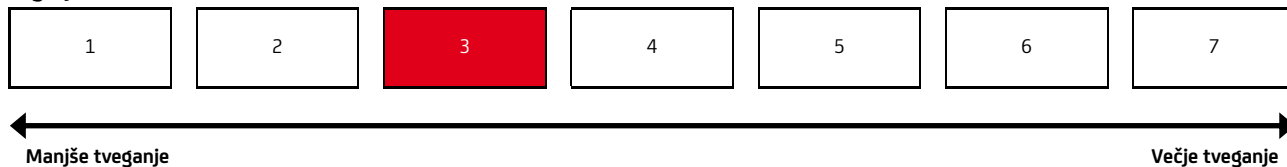
Praktične informacije: Depozitar podsklada je CACEIS Bank, podružnica Luksemburg. Dodatne informacije: Ta dokument s ključnimi informacijami je pripravljen za razred delnic. Sredstva in obveznosti vsakega podsklada sklada onemarkets Fund se hranijo ločeno, kar pomeni, da na vašo naložbo v ta podsklad vplivajo le dobički in izgube tega podsklada. Letno poročilo, polletno poročilo, prospekt, zadnja cena delnice in druge praktične informacije so na voljo brezplačno v angleškem jeziku na naslovu www.invest.unicredit.lu

Ciljni mali vlagatelj

Ta razred delnic je odprt za male vlagatelje. Naložba v ta podsklad je primerna le za vlagatelje, ki so sposobni oceniti tveganja in ekonomsko vrednost naložbe. Vlagatelj mora biti pripravljen sprejeti povečano nestanovitnost podsklada in morebitne visoke kapitalne izgube, da bi dosegel nadpovprečno potencialno uspešnost naložbe. Podsklad je namenjen vlagateljem s srednje- do dolgoročnim naložbenim obdobjem.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja predpostavlja, da boste s produktom razpolagali 4 let. Dejansko tveganje se lahko precej razlikuje, če ga izplačate v zgodnji fazi in morda dobite nazaj manj.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta produkt smo uvrstili v razred 3 od 7, kar je razred s srednje nizkim tveganjem. To pomeni, da so potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na srednje nizki ravni, zato ni verjetno, da bodo slabe tržne razmere vplivale na našo zmožnost izplačila.

Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Več informacij o tveganjih, ki jim je izpostavljen paketni naložbeni produkt za male vlagatelje in zavarovalni naložbeni produkt, najdete v „Prilogi 5: Posebni dejavniki tveganja podskladov“ prospekta.

Scenariji uspešnosti

Prikazani podatki vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. Podatki ne upoštevajo tudi vaše osebne davčne situacije, ki lahko prav tako vpliva na višino poplačila. Davčna zakonodaja matične države članice malega vlagatelja lahko vpliva na dejansko izplačilo. Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta in ustreznega referenčnega merila v zadnjih 10 letih. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 leto					
Primer naložbe: 10 000 EUR		Če izstopite po enem letu		Če izstopite po 4 leto	
Scenariji					
Minimalni	Ni minimalnega zajamčenega donosa. Lahko izgubite del naložbe ali celotno naložbo.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	4 980 EUR	5 410 EUR		
	Povprečen letni donos	-50.20%	-14.24%		
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8 620 EUR	9 630 EUR		
	Povprečen letni donos	-13.80%	-0.94%		
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10 100 EUR	12 090 EUR		
	Povprečen letni donos	1.00%	4.86%		
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	11 690 EUR	14 020 EUR		
	Povprečen letni donos	16.90%	8.81%		

Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Neugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med december 2024 in december 2025.

Zmeren scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med marec 2021 in marec 2025.

Ugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo, ki je uporabljala ustrezno referenčno vrednost med marec 2020 in marec 2024.

Kaj se zgodi, če UniCredit Invest Lux S.A. ne more izplačati malih vlagateljev?

Sredstva podsklada hrani njegov depozitar, CACEIS Bank, podružnica Luksemburg („depozitar“). V primeru insolventnosti družbe za upravljanje to ne bo vplivalo na sredstva podsklada v hrambi pri depozitarju. V primeru insolventnosti depozitarja ali osebe, ki deluje v njegovem imenu, pa lahko podsklad utрпи finančno izgubo. Vendar pa to tveganje do določene mere zmanjšuje dejstvo, da mora depozitar v skladu z zakonom in drugimi predpisi svoja sredstva hraniti ločeno od sredstev podsklada. Depozitar je podskladu in vlagateljem odgovoren tudi za izgubo, ki med drugim nastane zaradi njegove malomarnosti, goljufije ali namerne nepravilne izpolnitve obveznosti (ob upoštevanju določenih omejitev). Podsklad ne bo odgovoren, če družbi za upravljanje ali kateremu koli pooblaščenemu izvajalcu storitev ne bi uspelo izpolniti obveznosti ali če bi z izpolnitvijo obveznosti zamujal.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam prodaja ta produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo ta oseba zagotovila informacije o teh stroških in vam prikazala vpliv vseh stroškov na vašo naložbo v določenem časovnem obdobju. Za vlagatelje v podsklad ne obstaja dogovorjena odškodninska ali jamstvena shema.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete produkt in kako uspešen je produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;

- se vložiti EUR 10 000 na leto.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 4 leto
Stroški skupaj	713 EUR	1 690 EUR
Letni učinek stroškov (*)	7.1%	3.5% vsako leto

(*) To ponazarja, kako se s stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšuje vaš donos. Prikazano je na primer, da bo, če izstopite v priporočenem obdobju razpolaganja, vaš povprečni letni donos predvidoma znašal 8.4 % pred stroški in 4.9 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	Do 5.00% zneska, ki ga vplačate ob vstopu v to naložbo.	Do 500 EUR
Izstopni stroški	Izstopne provizije za ta produkt ne zaračunavamo.	0 EUR
Tekoči stroški zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	1.92% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	192 EUR
Transakcijski stroški	0.21% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	21 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 leto

Priporočeno obdobje razpolaganja temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter stroškov produkta. Pri dezinvestiranju je treba upoštevati morebitne provizije za odkup, ki so specifične za posamezne razrede delnic. Svojo naložbo lahko odkupite kadar koli, kot je določeno v prospektu. Če se odločite za izplačilo pred zaključkom priporočenega obdobja razpolaganja, lahko prejmete manj od pričakovanega, saj je manj verjetno, da bo sklad dosegel svoje cilje. Priporočeno obdobje razpolaganja se ne sme obravnavati kot jamstvo ali pokazatelj prihodnjih rezultatov, donosov ali ravni tveganja.

Kako se lahko pritožim?

Če s katerim koli vidikom podsklada, družbe za upravljanje ali osebe, ki vam je svetovala ali prodala sklad, niste povsem zadovoljni in želite vložiti pritožbo, so podrobnosti o našem postopku obravnavanja pritožb na voljo na naši spletni strani www.invest.unicredit.lu. Pritožbo nam lahko posredujete tudi: po pošti: UniCredit Invest Lux S.A., 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg. po telefonu: +352 248 248 88 od ponedeljka do petka od 9:00 do 16:00 po luksemburškem času. ali po e-pošti: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

V primeru vložitve pritožbe čim bolj natančno opišite zadevna dejstva in nam pošljite vso potrebno dokumentacijo. Odgovorili vam bomo pisno in najpozneje v enem mesecu od datuma pošiljanja pritožbe.

Druge pomembne informacije

Prodajni prospekt, najnovejši dokument s ključnimi informacijami (PRIIP-KID), desetletno preteklo uspešnost razreda delnic, prejšnje scenarije uspešnosti razreda delnic ter tekoča letna in polletna poročila lahko brezplačno dobite pri družbi za upravljanje, UniCredit Invest Lux S.A., ali na naši spletni strani www.invest.unicredit.lu. Nadaljnje praktične informacije ter trenutne cene delnic bodo redno objavljene na naši domači strani. Informacije o trenutnem sistemu prejemkov družbe za upravljanje so objavljene na domači strani www.invest.unicredit.lu rubriki „O nas“. To vključuje opis načina določanja in dodeljevanja prejemkov in ugodnosti ter s tem povezane ureditve upravljanja. Družba za upravljanje vam bo na zahtevo te informacije brezplačno posredovala v papirni obliki.

Pretekla uspešost: Preteklo uspešnost razreda delnic za obdobje do 10 let lahko najdete na naslovu

https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PP/KID_annex_PP_LU2673946013_sl.pdf

Scenariji uspešnosti: Scenariji pretekle uspešnosti, ki se posodabljaajo mesečno, so na voljo na naslovu

https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PS/KID_annex_PS_LU2673946013_sl.pdf