Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

onemarkets UC Guaranteed Investment V Fund
ein Teilfonds von onemarkets Fund
Anteilsklasse: C

Die Verwaltungsgesellschaft ist UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group
ISIN: LU3059552219
Website: www.invest.unicredit.lu
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +35224824800.

Bei onemarkets Fund handelt es sich um einen in Luxemburg zugelassenen OGAW, der in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt (BIB) von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht wird. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.
UniCredit Invest Lux S.A. ist in Luxemburg zugelassen und unterliegt der Aufsicht durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Dieses Dokument wurde erstellt am 27/04/2026
Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dies ist ein Teilfonds (der „Teilfonds") von onemarkets Fund. onemarkets Fund ist eine offene Investmentgesellschaft mit variablem Kapital und mehreren Teilfonds, die dem Luxemburger Gesetz über Organismen für gemeinsame Anlagen vom 17. Dezember 2010 unterliegt.

Laufzeit

Der Teilfonds wird für eine befristete Dauer aufgelegt. Die Verwaltungsgesellschaft kann einseitig die Anteilsklasse eines Anlegers zurücknehmen oder dessen Beteiligung in eine andere Anteilsklasse umwandeln, sofern der Anleger die Voraussetzungen für deren Beibehaltung nicht mehr erfüllt. Der Verwaltungsrat kann unter bestimmten Umständen beschließen, alle Anteile des betreffenden Teilfonds oder der Anteilsklasse zum Nettoinventarwert pro Anteil am maßgeblichen Bewertungstag, an dem der Beschluss wirksam wird, zwangsweise zurückzunehmen und den Teilfonds bzw. die Anteilsklasse aufzulösen und zu liquidieren.

Ziele

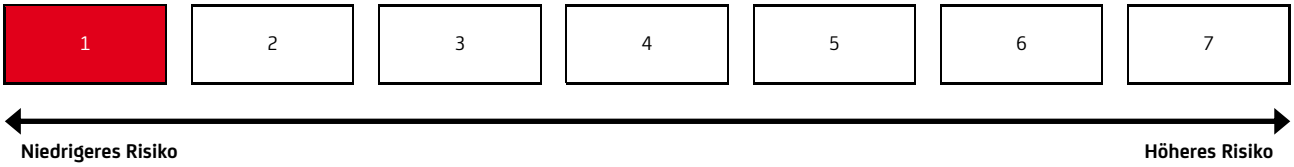
Anlageziel: Ziel des Teilfonds ist es, an jedem Handelstag zwischen dem Startdatum und dem Fälligkeitsdatum des Teilfonds den Kapitalerhalt in Höhe von 100 % des anfänglichen Nettoinventarwerts zu gewährleisten und zum Fälligkeitsdatum des Teilfonds eine positive Rendite – nach Abzug sämtlicher Gebühren und Kosten – zu erzielen. Zeichnungen sind nur während der Zeichnungsfrist möglich. Die Zeichnungsfrist sowie das Startdatum und das Fälligkeitsdatum werden von der Verwaltungsgesellschaft zu gegebener Zeit festgelegt und mitgeteilt.
Anlagestrategie: Zur Erreichung des Anlageziels wird der Teilfonds: eine Garantievereinbarung sowie eine OTC-Put-Option als Absicherung abschließen, um den Kapitalschutz für die Anleger an jedem Handelstag zu gewährleisten; Total-Return-Swap- und/oder Repo-Transaktionen eingehen, bei denen die Swap-Gegenparteien dem Teilfonds eine Exponierung gegenüber kurzfristigen Euro-Zinssätzen und/oder Repo-Sätzen ermöglichen, und direkt in weitere Instrumente investieren, darunter Zertifikate und OGAW-Fonds, mit dem Ziel, am Fälligkeitsdatum des Teilfonds eine Kapitalwertsteigerung zu erreichen. Der Teilfonds wird außerdem den Großteil seines Vermögens in ein Finanzierungsportfolio investieren, dessen Einzelheiten in der nachstehenden Anlagepolitik dargelegt sind. Am oder um das Fälligkeitsdatum herum kann der Verwaltungsrat beschließen, den Teilfonds entweder zu liquidieren oder ihn mit einem bestehenden oder neuen Teilfonds mit ähnlichem Profil zu verschmelzen, der von Unternehmen aufgelegt und/oder verwaltet wird, die entweder der Gruppe angehören, zu der die Verwaltungsgesellschaft gehört, oder einem anderen OGAW zuzuordnen sind. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt.
Anlagepolitik: Die Vermögenswerte des Teilfonds werden überwiegend (mindestens 51 %) in ein Portfolio investiert, das börsennotierte Aktien, Investmentfonds, Staats-, supranationale oder Unternehmensanleihen, Geldmarktinstrumente sowie Einlagen umfasst (das „Finanzierungsportfolio"). Der Teilfonds stützt sich nicht primär auf die Erträge aus den Positionen im Finanzierungsportfolio, sondern nutzt Derivate, um sein oben beschriebenes Anlageziel zu erreichen. Die auf Derivaten basierende Anlagepolitik des Teilfonds umfasst den Abschluss eines oder mehrerer Total-Return-Swaps, die es dem Teilfonds ermöglichen, wirtschaftlich die Wertentwicklung des Finanzierungsportfolios gegen die Entwicklung der kurzfristigen Euro-Zinssätze zu tauschen. Daher besteht der wirtschaftliche Effekt dieser Total-Return-Swap-Geschäfte darin, dass die Wertentwicklung des Teilfonds von derjenigen des Finanzierungsportfolios entkoppelt und stattdessen an die Entwicklung der kurzfristigen Euro-Zinssätze gekoppelt wird.Aufgrund der Anlagepolitik sieht die Anlagestrategie eine Laufzeit von etwa 1 Jahr ab dem Startdatum vor. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt.
Derivate: Der Teilfonds kann Finanzderivate einsetzen.
Wertpapierfinanzierungsgeschäfte: Der Teilfonds kann Geschäfte gemäß der Verordnung über Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFTR) tätigen.
Techniken und Instrumente: Derivate sowie andere Techniken und Instrumente können zum Zweck eines effizienten Portfoliomanagements und zur Absicherung eingesetzt werden.
Benchmark und Verwendung: Der Teilfonds verwendet keine Indizes im Sinne der Benchmark-Verordnung.
SFDR-Klassifikation: Der Teilfonds erfüllt die Anforderungen eines Finanzprodukts gemäß Artikel 6 der SFDR.
Ausschüttungspolitik: Hierbei handelt es sich um eine thesaurierende Anteilsklasse.
Zeichnung und Rücknahme: Anteile werden am ersten Geschäftstag nach Ablauf der Zeichnungsfrist ausgegeben. Die Anteilinhaber sind berechtigt, jederzeit die Rücknahme ihrer Anteile zu beantragen. Die Rücknahme wird jeweils an einem Mittwoch durchgeführt, sofern dieser ein Geschäftstag ist, andernfalls am nächstfolgenden Geschäftstag.
Währung: Die Referenzwährung des Teilfonds ist EUR.
Praktische Informationen: Die Verwahrstelle des Teilfonds ist die Luxemburger Filiale der CACEIS Bank. Weitere Informationen: Diese wesentlichen Anlegerinformationen beziehen sich auf eine Anteilsklasse. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds von onemarkets Fund sind voneinander getrennt, sodass Ihre Anlage in diesem Teilfonds nur von den Gewinnen und Verlusten in diesem Teilfonds betroffen ist. Jahresbericht, Halbjahresbericht, Verkaufsprospekt, aktueller Anteilspreis und weitere praktische Informationen in englischer Sprache stehen unter der folgenden Adresse kostenlos zur Verfügung: www.invest.unicredit.lu

Kleinanleger-Zielgruppe

Diese Anteilsklasse steht Privatanlegern offen. Eine Investition in diesen Teilfonds ist nur für Anleger geeignet, die die Risiken und den wirtschaftlichen Wert der Anlage einschätzen können. Der Anleger muss bereit sein, eine geringe Volatilität des Teilfonds zu akzeptieren. Der Teilfonds richtet sich an Anleger mit einem kurzfristigen Anlagehorizont.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1 Jahr lang halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie Ihre Anlage zu einem früheren Zeitpunkt verkaufen, wobei Sie möglicherweise weniger zurückerhalten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.
Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.
Sie haben Anspruch darauf, mindestens 100 % Ihres investierten Kapitals zurückzuerhalten. Jeder darüber hinausgehende Betrag sowie jede zusätzliche Rendite hängen von der künftigen Marktentwicklung ab und sind nicht garantiert.
Der Teilfonds schließt eine Garantievereinbarung mit der UniCredit Bank GmbH ab. Diese schützt Anleger, die ihre Anteile an einem beliebigen Handelstag zwischen dem Startdatum und dem Fälligkeitsdatum des Teilfonds zurückgeben, vor Kapitalverlusten. Mögliche von Ihnen zu tragende Ausgabeaufschläge sind von diesem Garantiemechanismus nicht erfasst.
Weitere Informationen zu den spezifischen Risiken, die das PRIIP mit sich bringt, finden Sie in „Anhang 5: Risikofaktoren des Teilfonds“ des Verkaufsprospekts.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die Rückzahlung auswirken kann. Die Steuergesetzgebung des Mitgliedstaats, in dem der Kleinanleger seinen Wohnsitz hat, kann sich auf die tatsächlich ausgezahlte Summe auswirken.
Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.
Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr **Anlagebeispiel: 10 000 EUR** **Szenarien**		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Minimum	EUR 9800	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2.00%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 920 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.80%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 940 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.60%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 950 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.50%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn UniCredit Invest Lux S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Teilfonds werden von seiner Verwahrstelle verwahrt, der Luxemburger Filiale der CACEIS Bank (die “Verwahrstelle”). Im Falle der Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft bleiben die Vermögenswerte des Teilfonds, die von der Verwahrstelle verwahrt werden, hiervon unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Instanz kann dem Teilfonds jedoch ein finanzieller Verlust entstehen. Dieses Risiko wird jedoch in gewissem Maße dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle durch Gesetze und Vorschriften dazu verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Teilfonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet zudem gegenüber dem Teilfonds und seinen Anlegern für etwaige Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliches Unterlassen der ordnungsgemäßen Erfüllung ihrer Verpflichtungen entstehen (unter dem Vorbehalt bestimmter Einschränkungen). Der Teilfonds ist nicht haftbar, wenn die Verwaltungsgesellschaft oder ein beauftragter Dienstleister ausfällt oder in Verzug gerät.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.
Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
— Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
— 10 000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Kosten insgesamt	258 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.0%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -0.6 % vor Kosten und -0.6 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 2.00% der Summe, die Sie beim Einstieg in diese Anlage einzahlen.	Bis zu 200 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.58% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	58 EUR
Transaktionskosten	0.00% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragseigenschaften sowie der Kosten des Produkts. Bei einer Auflösung der Anlage sind eventuelle Rücknahmegebühren zu berücksichtigen, die für die Anteilsklasse spezifisch sind. Sie können Ihre Anteile jederzeit entsprechend den Bestimmungen des Verkaufsprospekts zurückgeben. Wenn Sie die Anlage vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer auflösen, erhalten Sie möglicherweise einen geringeren Betrag als erwartet, da die Wahrscheinlichkeit, dass der Fonds seine Anlageziele erreicht, geringer ist. Die empfohlene Haltedauer stellt keine Garantie und keinen Indikator für die künftige Wertentwicklung, das Ertrags- oder Risikoniveau dar.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie Beschwerde einlegen möchten, weil Sie mit bestimmten Aspekten nicht vollständig zufrieden sind, die den Teilfonds, die Verwaltungsgesellschaft oder die Person betreffen, die Sie beraten oder Ihnen den Fonds verkauft hat, finden Sie auf unserer Website www.invest.unicredit.lu nähere Informationen zu unserem Beschwerdemanagement. Außerdem können Sie uns Beschwerden wie folgt zukommen lassen: Mit der Post: UniCredit Invest Lux S.A., 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg. Telefonisch: +352 248 248 88 Mo–Fr von 9:00 bis 16:00 Uhr Luxemburger Zeit. Oder per E-Mail: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu
Beschreiben Sie bei einer Beschwerde bitte so detailliert wie möglich, auf welche Fakten Sie diese gründen, und lassen Sie uns alle notwendigen Unterlagen zukommen. Wir antworten Ihnen ausschließlich schriftlich innerhalb eines Monats ab dem Datum Ihrer Beschwerde.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie können den Verkaufsprospekt, das aktuelle Basisinformationsblatt (PRIIP-BIB), die Wertentwicklung der Anteilsklasse in den letzten 10 Jahren, frühere Performance-Szenarien der Anteilsklasse sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft UniCredit Invest Lux S.A. anfordern oder auf unserer Website www.invest.unicredit.lu herunterladen. Weitere Praxisinformationen und die aktuellen Anteilspreise werden regelmäßig auf unserer Website veröffentlicht. Informationen zum aktuellen Vergütungssystem der Verwaltungsgesellschaft finden Sie auf der Website www.invest.unicredit.lu unter der Rubrik „Über uns". In diesen ist u. a. beschrieben, wie Vergütungen und Zuwendungen ausgestaltet sind und gewährt werden sowie welche Regelungen zu ihrer Kontrolle und Steuerung in Kraft sind. Auf Anfrage stellt Ihnen die Verwaltungsgesellschaft diese Informationen auf Papier kostenlos zur Verfügung.