

Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

Продукт

onemarkets Balanced Eastern Europe Fund

подфонд на onemarkets Fund

клас акции: C

Управляващото дружество е UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group

ISIN: LU2595015632

уебсайт: www.invest.unicredit.lu

Обадете се на +35224824800 за повече информация.

onemarkets Fund е UCITS, оторизирано в Люксембург и под надзора на Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) във връзка с този документ с ключова информация (KID).

Този PRIIP е разрешен в Люксембург.

UniCredit Invest Lux S.A. е лицензирано в Люксембург и регулирано от Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Настоящият документ е с дата 18/02/2026

Какъв е този продукт?

Вид

Това е подфонд („Подфонд“) на onemarkets Fund. onemarkets Fund е инвестиционно дружество с променлив акционерен капитал (SICAV) с множество подфондове и се регулира от люксембургския закон от 17 декември 2010 г. за предприятията за колективно инвестиране.

Срок

Подфондът е създаден за неограничен период от време. Управляващото дружество може едностранно да пристъпи към изкупуване на клас акции на инвеститор или да прехвърли притежанието му в друг клас акции, ако инвеститорът вече не отговаря на критериите за запазване на притежавания от него клас акции. Съветът на директорите може да реши при определени обстоятелства да изкупи принудително всички акции на съответния подфонд или клас акции по нетната стойност на активите на акция за датата на оценка, по отношение на която това решение влиза в сила, както и да прекрати и ликвидира този подфонд или клас акции.

Цели

Инвестиционна цел: инвестиционната цел на подфонда е преди всичко да генерира доходи, а след това, да увеличи стойността на инвестицията на инвеститора през препоръчания период на притежание.

Инвестиционна стратегия: подфондът ще се стреми да постигне инвестиционната си цел като използва собствен икономически анализ, за да определи най-привлекателните видове активи и държави, след което използва анализ на отделните емитенти, за да идентифицира отделни ценни книжа, които предлагат най-добра потенциална печалба за съответния риск. Инвестиционният мениджър търси инвестиционни перспективи, които носят доход над средния. Инвестиционният мениджър прилага гъвкава стратегия за разпределение на множество активи. Подфондът ще инвестира предимно в облигации (следва промяната в рейтингите на облигациите) и капитали (използва вътрешно разработен модел, който описва качеството на бизнес модела).

Инвестиционна политика: подфондът ще инвестира основно в широк набор от ценни книжа от Централна и Източна Европа. Това може да включва капитали (до 70% от нетните активи), държавни и корпоративни облигации и инструменти на паричния пазар. Акционерните инвестиции на подфонда ще бъдат инвестирани предимно в компании от Централна и Източна Европа с пазарна капитализация над 500 млн. евро. Инвестициите на подфонда в ценни книжа с фиксирана доходност ще подлежат на средна оценка от най-малко BBB+. Инвестициите в инструменти с фиксирана доходност няма да надвишават 60% от нетните активи на подфонда, а инвестициите в облигации без рейтинг ще представляват само много ограничена част от портфейла на подфонда. Подфондът може да инвестира в депозити до 20% от нетните си активи и може да инвестира до 50% от нетните си

активи в ценни книжа, деноминирани във валути, различни от евро. Той може също така да инвестира до 10% от нетните си активи в конвертируеми облигации и условни конвертируеми облигации, отговарящи на изискванията на закона от 2010 г. Подфондът ще инвестира не повече от 30% от нетните си активи в акции или дялове на други UCITS или други UCI, отговарящи на изискванията на член 41, параграф 1, буква д) от закона от 2010 г. Подфондът може да инвестира във финансови дериватни инструменти. Подфондът може да инвестира и допълнително (в размер до 20%). За повече информация вижте проспекта.

Деривати: подфондът може да използва финансови деривати.

Сделки за финансиране на ценни книжа: подфондът ще сключва сделки съгласно SFTR.

Техники и инструменти: подфондът може да използва техники за ефективно управление на портфейла. За повече информация вижте проспекта.

Референтен показател и използване: подфондът не използва никакъв индекс съгласно Регламента за референтните показатели.

Класификация по SFDR: подфондът се квалифицира като финансов продукт съгласно чл. 6 от SFDR.

Политика на разпространение: това е клас акции с натрупване.

Записване и обратно изкупуване: акциите се емитират на всеки ден на оценяване по емисионната цена. Акционерите имат право да поискат обратно изкупуване на своите акции по всяко време по нетната стойност на активите на акция.

Валута: Референтната валута на подфонда е EUR.

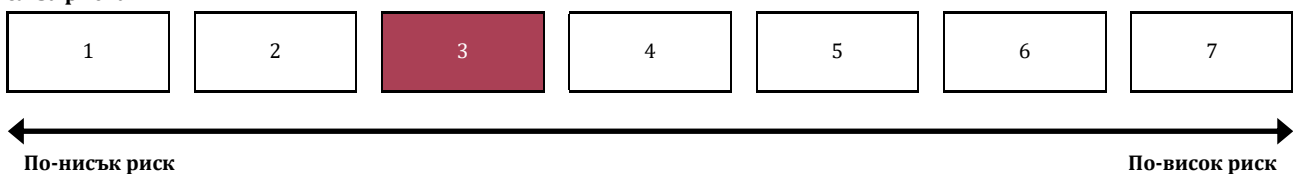
Практическа информация: депозитарят на подфонда е CACEIS Bank, клон Люксембург. Допълнителна информация: Този документ с ключова информация е изготвен за клас акции. Активите и пасивите на всеки подфонд на onemarkets Fund са отделени, което означава, че инвестицията ви в този подфонд се влияе само от печалбите и загубите в този подфонд. Годишният отчет, полугодишният отчет, проспектът, последната цена на акциите и друга практическа информация са достъпни безплатно на английски език на адрес www.invest.unicredit.lu

Целеви непрофесионален инвеститор

Този клас акции е достъпен за инвеститори на дребно. Инвестицията в този подфонд е подходяща само за инвеститори, които са в състояние да преценят рисковете и икономическата стойност на инвестицията. Инвеститорът трябва да е готов да приеме увеличена волатилност на подфонда и потенциално високи капиталови загуби, за да постигне над средните потенциални резултати от инвестицията. Подфондът е предназначен за инвеститори със средносрочен до дългосрочен инвестиционен хоризонт.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска





В индикатора за риск се предполага, че ще поддържате продукта за 3 години. Реалният риск може да се промени значително, ако осребрите средства на по-ранен етап и Вашата възвръщаемост може да бъде по-ниска.

Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим на този продукт отредихме категория на риск 3 от общо 7: среднонисък риск. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е подредена по следната скала среднониска, а неблагоприятните пазарни условия е малко вероятно да се отразят на нашата възможност да ви плати.

Бъдете наясно с валутния риск. Ако изберете клас акции в чуждестранна валута, ще бъдете изложени на валутен риск и крайната ви възвръщаемост ще зависи от обменния курс между чуждестранната и местната валута. Рискът не се взема предвид в посочения по-горе показател.

Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.

За повече информация относно рисковете, на които е изложен PRIIP, моля, вижте „Приложение 5: Специфични рискови фактори на подфондовете“ на проспекта.

Сценарии за Резултатите

Посочените цифри включват всички разходи за самия продукт, но може да не включват всички разходи, които плащате на вашия консултант или дистрибутор. Цифрите не отчитат личното ви данъчно състояние, което също може да повлияе на размера на възстановените суми. Данъчното законодателство на държавата членка по произход на инвеститора на дребно може да окаже влияние върху действителното изплащане.

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта и подходящ референтен показател през последните 10 години. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Препоръчителен период на държане: 3 години					
Примерна инвестиция: 10 000 EUR		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година		Ако изтеглите инвестицията си след 3 години	
Сценарии на					
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.				
Кризисен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	4 830 EUR	5 610 EUR		
	Средногодишна възвръщаемост	-51.70%	-17.53%		
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	7 380 EUR	7 840 EUR		
	Средногодишна възвръщаемост	-26.20%	-7.79%		
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	10 160 EUR	10 330 EUR		
	Средногодишна възвръщаемост	1.60%	1.09%		
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	12 490 EUR	14 280 EUR		
	Средногодишна възвръщаемост	24.90%	12.61%		

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

сценарий Песимистичен: Този вид сценарий възникна за инвестиция илюстрират подходящ референтен показател между октомври 2017 и октомври 2020.

Умерен Сценарий: Този вид сценарий възникна за инвестиция илюстрират подходящ референтен показател между януари 2021 и януари 2024.

Оптимистичен Сценарий: Този вид сценарий възникна за инвестиция илюстрират подходящ референтен показател между септември 2022 и септември 2025.

Какво става, ако UniCredit Invest Lux S.A. не е в състояние да изплати дължимото?

Активите на подфонда се съхраняват от неговия депозитар – CACEIS Bank, клон Люксембург („Депозитарят“). В случай на несъстоятелност на управляващото дружество активите на подфонда, съхранявани от депозитара, няма да бъдат засегнати. Въпреки това в случай на несъстоятелност на депозитара или на лице, действащо от негово име, подфондът може да претърпи финансови загуби. Въпреки това този риск се намалява до известна степен от факта, че депозитарят е задължен по закон и правила да отделя собствените си активи от активите на подфонда. Депозитарят също така носи отговорност пред подфонда и инвеститорите за всякакви загуби, произтичащи, наред с другото, от неговата небрежност, измама или умишлено неизпълнение на задълженията му (при спазване на определени ограничения). Подфондът няма да носи отговорност, ако управляващото дружество или който и да е от упълномощените доставчици на услуги се провали или не изпълни задълженията си.

Какви са разходите?

Лицето, което ви продава или ви съветва за този продукт, може да ви начисли други разходи. Ако е така, това лице ще ви предостави информация за тези разходи и ще ви покаже влиянието на всички разходи върху вашата инвестиция с течение на времето. Няма организирана схема за компенсация или гаранция за инвеститорите в подфонда.

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта и какви са неговите резултати. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- първата година ще получите обратно инвестираните средства (0 % годишна възвръщаемост); за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий];
- инвестирани са EUR 10 000.

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Общо разходи	592 EUR	1 152 EUR
Годишно отражение на разходите (*)	5.9%	3.6% всяка година

(*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 4.7 % преди приспадане на разходите и 1.1 % – след това.

Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначална такса	До 3.50% от сумата, която внасяте при влизането в тази инвестиция.	До 350 EUR
Такса при изтегляне на инвестицията	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията, [но лицето, което Ви предлага продукта, може да начислява такава]	0 EUR
Текущи разходи, взимани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	2.38% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	238 EUR
Разходи по сделки	0.03% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	3 EUR
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	0 EUR

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

Препоръчителен период на държане: 3 години

Препоръчителният период на притежание се основава на нашата оценка на характеристиките на риска и печалбата, както и на разходите за продукта. При съкращаване на инвестициите трябва да се вземат предвид възможните такси за обратно изкупуване, специфични за класа акции. Можете да изкупите инвестицията си по всяко време, както е посочено в проспекта. Възможно е да получите по-малко от очакваното, ако осребрите парите си по-рано от RHP, тъй като вероятността фондът да постигне целите си е по-малка. RHP не трябва да се приема като гаранция или индикация за бъдещи резултати, възвращаемост или нива на риск.

Как мога да подам жалба?

Ако не сте напълно удовлетворени от някой аспект на подфонда, управляващото дружество или лицето, което ви е дало съвет или ви е продало фонда, и искате да подадете жалба, подробна информация за нашата процедура за разглеждане на жалби е достъпна на нашия уебсайт www.invest.unicredit.lu. Освен това можете да ни изпратите и жалби: по имейл: UniCredit Invest Lux S.A., 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg. по телефон: +352 248 248 88, от 9:00 ч. до 16:00 ч. от понеделник до петък, люксембургско време. или по имейл: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu

В случай на жалба, моля, опишете фактите, на които се основават, възможно най-подробно и ни изпратете всички необходими документи. Ще отговорим само в писмен вид в срок не по-късно от един месец от датата на изпращане на жалбата.

Друга полезна информация

можете да получите безплатно проспекта за продажба, последния документ с ключова информация (PRIIP-KID), 10-годишните резултати от минали периоди на класа акции, сценариите за предишни резултати на класа акции, както и текущите годишни и шестмесечни отчети от управляващото дружество, UniCredit Invest Lux S.A., или от нашата начална страница www.invest.unicredit.lu. Допълнителна практическа информация, както и актуалните цени на акциите ще бъдат публикувани редовно на нашата начална страница. Информация за настоящата система за възнаграждения на управляващото дружество е публикувана на началната страница www.invest.unicredit.lu рубриката „За нас“. Това включва описание на начина, по който се определят и предоставят възнагражденията и обезщетенията, както и свързаните с тях правила за управление. При поискване управляващото дружество ще ви предостави информацията безплатно на хартиен носител.

Минали резултати: Миналите резултатите на класа акции за период до 10 години можете да намерите на адрес

https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PP/KID_annex_PP_LU2595015632_bg.pdf

Сценарии за резултати: Можете да намерите минали сценарии за резултати, актуализирани на месечна база, на

https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PS/KID_annex_PS_LU2595015632_bg.pdf