Documento contenente le informazioni chiave

Finalità

Il presente documento contiene le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di materiale promozionale. Le informazioni sono prescritte dalla legge al fine di consentire la comprensione della natura, dei rischi, dei costi, dei potenziali guadagni e delle potenziali perdite di questo prodotto, nonché di permetterne il confronto con altri prodotti.

Prodotto

AD EUR (Classe di quote a distribuzione)
onemarkets UC Target Maturity Fixed Income 10/2031 Fund - onemarkets Fund

ISIN: HRZBINU10AD2

Emittente: UniCredit Invest d.o.o. (di seguito: la Società), Samoborska cesta 145, 10090 Zagabria, Croazia (www.invest.unicredit.hr/home/invest/home/en/)

Sito web: www.invest.unicredit.hr/home/invest/home/en/. Per ulteriori informazioni, contattare il numero telefonico +385 1 4803 399.

L'Autorità croata di vigilanza sui servizi finanziari (Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga) è competente per la vigilanza sulla Società in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Questo prodotto d'investimento è autorizzato nella Repubblica di Croazia. La Società è autorizzata ad operare nella Repubblica di Croazia ed è regolamentata dall'Autorità croata di vigilanza sui servizi finanziari, Franje Račkoga 6, 10000 Zagabria, Croazia.

Il presente Documento contenente le informazioni chiave è datato 21 settembre 2026.

Che tipo di prodotto è?

Tipologia

Comparto del fondo multicomparto UCITS Fondi onemarkets, organismo di investimento collettivo del risparmio aperto con offerta al pubblico. In base alla politica di investimento, appartiene alla categoria dei fondi a scadenza.

Durata

Il Comparto è istituito a tempo determinato. La data di scadenza del Comparto è 30 aprile 2032.

La Società ha il diritto di porre fine unilateralmente all'attività del Comparto. Qualora, prima della fine del periodo di sottoscrizione delle quote, il valore patrimoniale netto del Comparto scenda al di sotto del valore patrimoniale netto minimo, la Società può, nell'interesse degli investitori, decidere di cessare l'attività del Comparto; in tal caso, restituirà i capitali versati (senza interessi e senza applicazione di commissioni di uscita), oppure può decidere di procedere alla liquidazione del Comparto in conformità al Regolamento. Il Comparto può cessare la propria attività anche a seguito di liquidazione, nonché in caso di operazioni straordinarie, quali fusione per incorporazione in un altro fondo o fusione mediante costituzione di un nuovo fondo, previa autorizzazione dell'autorità di vigilanza competente, alle condizioni previste dalla normativa applicabile agli organismi di investimento collettivo del risparmio, dai regolamenti adottati in base a tale normativa e/o dal regolamento del Comparto.

Obiettivo di investimento

Il Comparto mira a preservare il valore iniziale del Comparto alla data di scadenza della strategia e a conseguire un incremento del valore del patrimonio entro un intervallo dipendente dalle condizioni di mercato prevalenti che incidono sui prezzi, nonché dal rendimento atteso a scadenza degli strumenti finanziari in cui il Comparto investe all'avvio della propria operatività, promuovendo al contempo caratteristiche sociali, in particolare la promozione dei diritti umani, dei rapporti di lavoro e la riduzione delle disuguaglianze sociali, mediante la realizzazione di utili derivanti dalle variazioni di prezzo degli strumenti finanziari e dai proventi di attività fruttifere di interessi, investendo nei mercati obbligazionari e monetari dell'Europa e dei Paesi del G10 e assumendo esposizioni in strumenti finanziari derivati. Poiché le condizioni di mercato prevalenti, come sopra descritte, possono variare fino all'avvio dell'offerta iniziale e del periodo di sottoscrizione, la Società determinerà l'intervallo di rendimento obiettivo immediatamente prima dell'inizio dell'offerta iniziale e del periodo di sottoscrizione e lo indicherà nella richiesta di emissione delle quote. L'intervallo di rendimento obiettivo si basa sul rendimento atteso a scadenza degli strumenti finanziari che compongono il portafoglio del Comparto all'avvio della sua operatività (limite superiore dell'intervallo), ridotto per tener conto di possibili eventi sfavorevoli nel corso della durata del Comparto (limite inferiore dell'intervallo).

Il Comparto persegue il proprio obiettivo mediante la conclusione di derivati OTC, investimenti diretti e/o indiretti in obbligazioni con rating creditizio investment grade e/o sub-investment grade (l'esposizione è ottenuta mediante l'utilizzo di derivati finanziari su titoli di Stato, obbligazioni di enti pubblici internazionali e indici finanziari), nonché principalmente attraverso investimenti in titoli di Stato degli Stati membri dell'UE e dei Paesi del G10 e in obbligazioni di enti pubblici internazionali.

Il Comparto effettuerà investimenti esposti ai mercati della Repubblica di Croazia o di altri Stati membri dell'UE, degli Stati membri dell'EFTA, degli Stati membri della CEFTA e dei Paesi del G10. Il Comparto può investire direttamente e/o indirettamente in titoli di Stato di Germania, Belgio, Francia, Paesi Bassi, Italia, Croazia, Romania, Stati Uniti d'America o in obbligazioni emesse da enti pubblici internazionali fino al 100% del patrimonio netto del Comparto.

Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati a fini di investimento e per una gestione efficiente del portafoglio, compresa la riduzione del rischio. Al fine di ottenere un rendimento aggiuntivo o ridurre il rischio, verranno utilizzati strumenti derivati e tecniche di gestione efficiente del portafoglio, il che può comportare l'uso della leva finanziaria. Il livello di leva finanziaria sarà generalmente pari a circa il 350% del valore patrimoniale netto del Comparto, ma può occasionalmente essere superiore.

Il patrimonio del Comparto può essere investito, senza limitazioni, in attività e passività denominate in valute diverse da quella del Comparto.

Gli emittenti di obbligazioni e strumenti del mercato monetario possono essere Stati, enti pubblici internazionali, persone giuridiche e altri soggetti, indipendentemente dal loro rating creditizio.

Il Comparto può inoltre investire in liquidità e in strumenti del mercato monetario.

I proventi da interessi, così come gli utili realizzati, sono distribuiti agli investitori (classe di quote a distribuzione).

La Società gestisce attivamente il Comparto senza utilizzare un benchmark di riferimento.

Il Comparto promuove caratteristiche sociali, ma non realizza investimenti sostenibili. La promozione di tali caratteristiche sociali è perseguita orientando gli investimenti verso emittenti che presentano migliori risultati nei fattori legati alla sostenibilità, come descritto più dettagliatamente nella sezione del Prospetto denominata "Allegato: Informativa relativa alla sostenibilità del fondo". Informazioni dettagliate sulla politica di investimento e sui rischi connessi agli investimenti del Comparto sono contenute nella sezione "Comparti" del Prospetto.

In qualsiasi momento è possibile richiedere il rimborso totale o parziale delle proprie quote nel Comparto; la Società è tenuta a procedere al rimborso e al pagamento delle stesse conformemente al Prospetto, al Regolamento e alla normativa vigente, salvo in caso di sospensione del rimborso, dell'emissione e della distribuzione a causa di circostanze straordinarie o dell'attivazione di ulteriori strumenti di gestione della liquidità, elencati nella sezione "Per quanto tempo devo detenere le quote e posso prelevare anticipatamente il denaro?".

Investitori target:

Il Comparto è destinato a tutti gli investitori (persone giuridiche e fisiche) che:

- possiedono almeno una conoscenza di base dei fondi di investimento e non necessitano di una precedente esperienza di investimento nel Comparto o in fondi analoghi,
- possono accettare che il valore del loro investimento possa diminuire, nel corso del periodo di investimento, al di sotto del capitale investito e non si aspettano garanzie di restituzione del capitale investito,
- accettano il profilo di rischio del Comparto (rischio moderato),
- hanno come obiettivo la conservazione e la crescita del valore del proprio investimento, in linea con la politica di investimento (principalmente in Obbligazioni) in EUR.

Il presente Comparto non è adatto agli investitori che intendono riscattare le proprie quote prima della scadenza della strategia del Comparto, ovvero entro il 31 ottobre 2031.

Altre informazioni:

Depositario: Zagrebačka banka d.d.

Sul sito internet della Società www.invest.unicredit.hr/home/invest/home/en/ nonché presso la sede della Società e dei distributori, sono disponibili gratuitamente, in lingua inglese e, ove applicabile, anche in altre lingue le versioni esemplificative del Prospetto e del Regolamento, del Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori, e relazioni trimestrali sull'andamento del Comparto, delle relazioni annuali certificate, nonché delle relazioni semestrali del Comparto, dei prezzi delle quote del Comparto e di tutti gli altri documenti e informazioni pertinenti.

Quali sono i rischi e quale rendimento potrei ottenere?

Indicatore sintetico di rischio

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto fino alla scadenza.
Il rischio effettivo può variare significativamente in caso di disinvestimento anticipato e l'importo che riceverà potrebbe essere inferiore.

In caso di pagamento anticipato, potrebbero essere applicati costi aggiuntivi rilevanti, come descritto più dettagliatamente nella sezione "Per quanto tempo dovrei detenerlo e posso ritirare il denaro prima?".

L'indicatore sintetico di rischio rappresenta una guida al livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso indica la probabilità di subire perdite finanziarie a causa dei movimenti dei mercati.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde a una classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali derivanti dall'andamento futuro del valore del Comparto sono considerate basse e che è improbabile che l'incapacità dell'emittente di uno strumento finanziario, o di una controparte, di adempiere ai propri obblighi incida sul rendimento futuro del Comparto.

Altre categorie di rischio rilevanti a cui il Comparto può essere esposto, non incluse in questo indicatore, sono il rischio di liquidità, il rischio di concentrazione e il rischio di leva finanziaria. Ulteriori informazioni sui rischi che possono influenzare il risultato del Comparto sono disponibili nel Prospetto.

Il prodotto non prevede alcuna protezione contro l'andamento futuro dei mercati; pertanto, potrebbe perdere una parte o la totalità del Suo investimento.

Scenari di performance

Le cifre riportate includono tutti i costi del prodotto stesso, ma non comprendono tutti i costi che Lei potrebbe sostenere a favore del Suo consulente o distributore. I dati numerici non tengono conto della Sua situazione fiscale personale, che può incidere sull'importo del rendimento. La normativa fiscale dello Stato membro di residenza dell'investitore al dettaglio può influire sull'importo effettivamente percepito.

L'importo ottenuto dal prodotto dipende dall'andamento futuro dei mercati. L'evoluzione futura dei mercati è incerta e non può essere prevista con precisione.

Gli scenari illustrati (sfavorevole, moderato e favorevole) rappresentano esempi della peggiore, media e migliore performance del prodotto/del relativo benchmark negli ultimi 10 anni. I futuri andamenti di mercato potrebbero differire significativamente da tali esempi.

Lo scenario di stress mostra quale potrebbe essere il rendimento in condizioni di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato:		**5 anni**	
Esempio di investimento:		**10.000 EUR**	
Scenari		**In caso di rimborso dopo 1 anno**	**In caso di rimborso dopo 5 anni**
Minimo	**Nessun rendimento minimo garantito. È possibile perdere una parte o la totalità dell'investimento.**		
In condizioni di stress	**Importo ottenibile al netto dei costi**	7.390 EUR	7.650 EUR
	Rendimento medio annuo	-26,1%	-5,2%
Sfavorevole[1]	**Importo ottenibile al netto dei costi**	7.390 EUR	7.650 EUR
	Rendimento medio annuo	-26,1%	-5,2%
Moderato[2]	**Importo ottenibile al netto dei costi**	9.420 EUR	9.260 EUR
	Rendimento medio annuo	-5,8%	-1,5%
Favorevole[3]	**Importo ottenibile al netto dei costi**	10.360 EUR	10.190 EUR
	Rendimento medio annuo	3,6%	0,4%

[1] Questo tipo di scenario si basa sull'andamento di un investimento, ossia sull'evoluzione del benchmark, nel periodo da settembre 2017 a settembre 2022.
[2] Questo tipo di scenario si basa sull'andamento di un investimento, ossia sull'evoluzione del benchmark, nel periodo da gennaio 2020 a gennaio 2025.
[3] Questo tipo di scenario si basa sull'andamento di un investimento, ossia sull'evoluzione del benchmark, nel periodo da giugno 2016 a giugno 2021.

Cosa accade se la Società non è in grado di effettuare il pagamento?

Per la Sua tutela, il patrimonio del Comparto è detenuto e gestito separatamente dal patrimonio della Società. Il patrimonio del Comparto non appartiene alla Società, non fa parte del suo patrimonio, né della sua massa di liquidazione o fallimentare, e non può essere oggetto di esecuzione forzata per soddisfare crediti nei confronti della Società. Pertanto, la capacità di effettuare il pagamento non dipende dalla solvibilità o dal patrimonio della Società. Le somme investite non sono garantite dall'Agenzia statale per l'assicurazione dei depositi e la risoluzione bancaria.

Quali sono i costi?

Il soggetto che Le fornisce consulenza sul prodotto o lo colloca può addebitare costi aggiuntivi. In tal caso, tale soggetto Le fornirà informazioni su tali costi e Le illustrerà l'impatto complessivo che tutti i costi avranno sul Suo investimento nel tempo.

Costi nel tempo

Le tabelle riportano gli importi prelevati dall'investimento per coprire le diverse tipologie di costi. Tali importi dipendono dall'ammontare investito e dal periodo di detenzione del prodotto. Gli importi qui riportati sono meri esempi basati su un importo d'investimento ipotetico e su possibili periodi di investimento. Abbiamo ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno il rendimento sarebbe pari all'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione è stata applicata l'ipotesi di performance del prodotto illustrata nello scenario moderato;
- L'investimento ammonta a 10.000 EUR.

	In caso di rimborso dopo 1 anno	**In caso di rimborso dopo 5 anni**
Costi totali	932 EUR	1.300 EUR
Incidenza annua dei costi*	9,4%	2,8% ogni anno

***** Dall'esempio risulta che i costi riducono il Suo rendimento ogni anno durante il periodo di detenzione. Ad esempio, in caso di disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato, il rendimento medio annuo previsto è pari allo 1,3% prima dei costi e al -1,5% dopo i costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum		In caso di rimborso dopo 1 anno
Costi di ingresso	Commissione di sottoscrizione è pari al 5,00% e viene addebitata al momento dell'emissione delle azioni sull'importo dei fondi investiti.	500 EUR
Costi di uscita	La commissione di uscita è pari al 3,00% ed è calcolata sull'importo dei capitali rimborsati.	280 EUR
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi od operativi	1,54% del valore del Suo investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno precedente.	147 EUR
Costi di transazione	0,05% del valore del Suo investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'investimento delle risorse del fondo in strumenti finanziari e altre attività. L'importo effettivo dipenderà dal volume delle operazioni.	5 EUR
Costi accessori sostenuti in condizioni specifiche		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo Comparto.	-

Per quanto tempo dovrei detenerlo e posso ritirare il denaro prima?

Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde alla scadenza della strategia del Comparto, ovvero entro il 31 ottobre 2031.

Tale periodo di detenzione raccomandato è stato determinato in base alla strategia di investimento del Comparto e all'orizzonte temporale entro il quale si prevede che l'obiettivo di investimento possa essere raggiunto. In caso di rimborso prima della fine del periodo di detenzione raccomandato, esiste il rischio che il Comparto non realizzi il proprio obiettivo di investimento e che Lei riceva un importo inferiore a quello atteso.

È possibile richiedere il rimborso parziale o totale in qualsiasi momento. La richiesta di rimborso deve essere presentata secondo le modalità e i termini stabiliti nel Prospetto e nel Regolamento del Comparto. Al momento del rimborso può essere applicata una commissione di rimborso (come indicato nella sezione *Composizione dei costi / Costi una tantum*), che riduce l'importo corrisposto all'investitore. I termini sono calcolati con riferimento al giorno lavorativo in cui è stata effettuata l'emissione delle quote, ovvero al giorno lavorativo in cui è stato effettuato il rimborso.

Oltre alle commissioni di uscita sopra descritte, non vi sono altre conseguenze legate al rimborso prima del periodo di detenzione raccomandato.

In determinate circostanze, e al fine di tutelare gli interessi degli investitori, la Società può avvalersi dei seguenti strumenti di gestione della liquidità: sospensione dell'emissione, del rimborso e del pagamento delle azioni, contabilizzazione della separazione delle attività illiquide, compensazione per prevenire la diluizione, limitazione dei pagamenti ed estensione dei termini di preavviso. L'utilizzo di alcuni strumenti può limitare temporaneamente la possibilità di acquistare azioni o influire sull'importo del pagamento. In caso di attivazione di uno strumento, la Società informerà tempestivamente gli investitori. Una descrizione dettagliata degli strumenti di gestione della liquidità è fornita nel Prospetto e nel Regolamento.

Come presentare un reclamo?

Eventuali domande, suggerimenti, reclami od osservazioni possono essere inviati per posta all'indirizzo UniCredit Invest d.o.o., Samoborska cesta 145, 10090 Zagabria, Croazia, via e-mail all'indirizzo invest@invest.unicredit.hr, telefonicamente al numero: +385 1 4803 399 oppure di persona presso le sedi della Società. Tutte le richieste e i reclami saranno evasi nel più breve tempo possibile e riceverà una risposta in forma scritta. Maggiori informazioni sulle modalità di presentazione dei reclami sono disponibili sul sito www.invest.unicredit.hr/home/invest/kontakt/en/.

Altre informazioni rilevanti

Il Prospetto e il Regolamento sono redatti per il fondo multicomparto UCITS. Le attività e le passività del Comparto sono separate da quelle degli altri comparti, in conformità alla normativa adottata sulla base della Legge applicabile.

Sul sito internet della Società www.invest.unicredit.hr/home/invest/home/en, nonché presso le sedi della Società e dei distributori (l'elenco dei distributori è disponibile su www.invest.unicredit.hr/home/invest/o-nama/en sono disponibili gratuitamente le versioni esemplificative del Prospetto e del Regolamento, del Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori, e relazioni trimestrali del Comparto, delle relazioni annuali certificate e delle relazioni semestrali del Comparto, dei prezzi delle quote del Comparto, nonché altri documenti contenenti informazioni aggiuntive. A seguito dell'investimento, Le saranno forniti, tramite il canale di comunicazione prescelto: le conferme di emissione e di rimborso delle quote, l'estratto conto annuale relativo alla posizione e ai movimenti delle quote, nonché il rendiconto delle plusvalenze/minusvalenze. I dettagli della Politica di remunerazione vigente, inclusa la descrizione delle modalità di calcolo della remunerazione, l'identità dei soggetti responsabili dell'attribuzione della stessa e la composizione del comitato per la remunerazione, sono disponibili sul sito internet della Società; su richiesta, Le forniremo gratuitamente una copia della Politica di remunerazione. Inoltre, su Sua esplicita richiesta, Le forniremo, tramite il canale di comunicazione prescelto, informazioni sui limiti applicabili alla gestione dei rischi del Comparto e un riepilogo della Politica di gestione dei conflitti di interesse del Depositario.

Il Comparto ha iniziato la propria attività in data dd.mm.2026. Per tale motivo, non sono disponibili dati sufficienti per rappresentare il rendimento storico del Comparto.

Gli scenari di performance sono calcolati e pubblicati mensilmente e sono disponibili sul sito www.invest.unicredit.hr/home/invest/onemarkets-uc-target-maturity-fixed-income-10-2031-fund-ad-eur/en/

Le informazioni contenute nel presente Documento contenente le informazioni chiave non costituiscono una raccomandazione all'acquisto o alla vendita del Comparto, né sostituiscono una consulenza personalizzata da parte del Suo gestore o consulente.

La Società può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base di eventuali dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle pertinenti sezioni del Regolamento del Comparto.

Data di efficacia del Documento contenente le informazioni chiave: 28 settembre 2026.