

onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund

un subfond al onemarkets Fund

ACTIVE FINANCIARE – CARACTERISTICI

- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund reprezintă o soluție de investiții cu o gamă largă de active și cu o libertate de investiție ridicată, care aplică o strategie de investiții sustenabilă și responsabilă (SRI) în selecția portofoliului financiar de bază (minim 70%).
- Fond mixt, flexibil, cu o selecție activă a claselor de active și o gestionare consecventă a riscului.
- Investițiile se concentrează pe un mix de obligațiuni în euro și acțiuni globale cu potențial ridicat, selectate chiar și în baza ratingului de investiții durabile și sustenabile. Această strategie ia în considerare factori de sustenabilitate, cum ar fi aspectele de mediu, aspectelor sociale și cele legate de angajați.
- Alte clase de active („investiții satelit”) pot fi adăugate la portofolii din perspectiva randamentului și a riscului.
- Scopul este de a genera randament¹ și, în același timp, de a monitoriza riscul portofoliului total al fondurilor prin intermediul unui proces integrat de gestionare a riscului și prin aplicarea criteriilor de sustenabilitate.

STRATEGIA DE INVESTIȚII

- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund are ca obiectiv principal obținerea unui randament pe termen mediu, comparabil cu cel al unui portofoliu echilibrat, în conformitate cu Strategia de Investiții Durabile și Responsabile (SRI).
- Evaluarea volatilității este un factor important în procesul de investiții, cu scopul de a nu scădea sau depăși o volatilitate a prețului acțiunilor (între 3% și 7%) pe termen mediu și lung, similară cu cea a unui portofoliu compus din 15% acțiuni globale și 85% obligațiuni europene.
- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund a integrat factorii de sustenabilitate în deciziile de investiții pentru a selecta companiile considerate a fi cele mai atractive atât din punct de vedere al analizei financiare, cât și al practicilor sustenabile, pentru a oferi valoare adăugată investitorilor, îmbunătățind în același timp profilul general de risc.
- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund combină alocarea activelor cu o gestionare inovatoare a riscului și urmărește să ofere un randament superior² în comparație cu o alocare statică a activelor pe parcursul unui ciclu de piață.

DESPRE ONEMARKETS FUND

onemarkets Fund reprezintă un grup de fonduri care extinde gama de soluții de investiții oferite clienților din cadrul Grupului. Prin intermediul onemarkets Fund UniCredit oferă o selecție exclusivă de oportunități de investiții dedicate, gestionate de o echipă de experți în cadrul unui cadru conceput pentru a asigura calitatea și profilul specific de risc-randament al strategiei selectate de-a lungul întregului ciclu investițional.

onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund este un Subfond al onemarkets Fund administrat de Structured Invest S.A.. onemarkets Fund reprezintă o platformă de fonduri UniCredit O.P.C.V.M.*-Umbrella. Portofoliul este administrat de Allianz Global Investors GmbH.

*Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (=O.P.C.V.M)

¹Previțiunile nu prezic randamentele viitoare. Performanțele viitoare sunt supuse impozitării, care depinde de situația personală a fiecărui investitor și care se poate schimba în viitor.

²Previțiunile nu prezic randamentele viitoare. Performanțele viitoare sunt supuse impozitării, care depinde de situația personală a fiecărui investitor și care se poate schimba în viitor.

INTERVIU CU MANAGERUL DE PORTOFOLIU



MARCUS STAHLHACKE

- Manager de portofoliu – Allianz Global Investors
- Șef al departamentului Active Allocation Retail – Allianz Global Investors
- Experiență în industrie din 1995

onemarkets Fund
în parteneriat cu
Allianz 
Global Investors

1. CE FACE CA ACEST FOND SĂ FIE UNIC?



- **onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund** este creat pentru investitorii care caută noi oportunități de generare de venituri, calitate și expertiză în managementul gestionării fondului, pentru a obține rezultate pozitive în timp.
- Fondul permite investitorilor să beneficieze de oportunități de randament în diferite domenii și segmente de piață prin intermediul unei diversificări mai largi decât soluțiile tradiționale.
- Portofoliul investește în principal în **acțiuni globale și obligațiuni în euro din țările dezvoltate**, dar managerii au opțiunea de a selecta clase de active cu un potențial mai mare de randamente față de piața tradițională: echilibru și posibilitatea de a profita de oportunitățile de pe piețele financiare.

2. CUM SE CONSTRUIEȘTE PORTOFOLIUL?



- Soluție de investiții cu o gamă largă de active care, în funcție de evoluția pieței, definește portofoliul pentru:
 - Identificarea oportunităților din fiecare ciclu economic prin experiența și profesionalismul unei echipe internaționale de investiții și prin analiza financiară dezvoltată intern și prin modele de cercetare.
 - Dezvoltarea continuă a unui portofoliu echilibrat – care să investească în diferite clase de active de acțiuni și obligațiuni selectate, de asemenea, prin strategii de investiții de sustenabilitate responsabile.
 - Gestionarea activă a riscului și a volatilității pentru a controla și a limita riscurile în fazele de scădere a pieței.
- Fondul se califică drept produs financiar în conformitate cu art. 8 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2019/2088 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare (SFDR)³

3. CUM FUNCȚIONEAZĂ PROCESUL DE SELECȚIE?



- Atunci când fac alegerile de investiții, managerii fondurilor se folosesc de informațiile din analiza fundamentală a AllianzGI, care sunt utile pentru a identifica zonele, sectoarele și companiile individuale cu cele mai bune perspective de creștere și cele mai mici riscuri. Informațiile cheie sunt procesate și apoi integrate bazate pe cercetări privind diferite clase de active și stiluri de investiții.

4. CUM SE DESFĂȘOARĂ PROCESUL DE INVESTIȚIE?



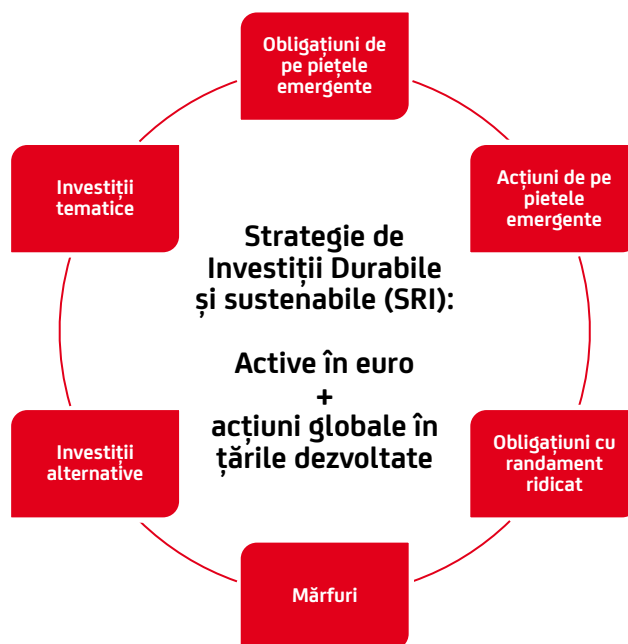
- Procesul de investiții se bazează pe o abordare sistematică pentru a surprinde ciclurile de piață și pentru a identifica tendințele pe termen mediu, evaluarea fundamentală fiind realizată de 81 de experți, printre care se numără administratori de portofoliu și economiști care oferă o evaluare fundamentală a piețelor globale. Procesul de gestionare a riscului și a stabilității permite managerilor de portofoliu să controleze și să revizuiască volatilitatea portofoliului.
- **Cel puțin 70% din fond** (cu excepția numerarului și a instrumentelor derivate fără rating) **este utilizat pentru a îndeplini caracteristicile de mediu sau sociale**, inclusiv investițiile din produsul financiar utilizate pentru a îndeplini caracteristicile de mediu sau sociale promovate de produsele financiare.
- Componentă Tip Satelit – o mica parte a portofoliului, investită în clase de active, este adesea necorelată cu mediul de piață, cum ar fi capitalurile private; obligațiuni cu randament ridicat, acțiuni și obligațiuni de pe piețele emergente; investiții în REIT-uri (trusturi de investiții imobiliare: companii care dețin, administrează sau finanțează proprietăți imobiliare) și investiții alternative.

³Vă rugăm să consultați <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esq.html> pentru informații privind factorii de sustenabilitate.

5. MODEL DE ALOCARE⁴

Cea mai mare parte a portofoliului este investită în acțiuni de pe piețele globale dezvoltate și în obligațiuni din zona euro. O mică parte a portofoliului poate fi investită în alte surse de randament (satelit).

UNIVERS INVESTIȚIONAL VAST CU NUMEROASE SURSE DE RANDAMENT (SURSA, ALLIANZ GI. APRILIE 2023)



PROFILUL POTENȚIALULUI INVESTITOR



- Investitori cu un profil de risc conservator, care caută rentabilitate și sustenabilitate printr-o soluție unică de investiții cu o gamă largă de active care poate evalua riscurile și valoarea economică a investiției
- Investitori care doresc să își construiască un portofoliu de investiții conceput pentru a genera randamente durabile pe baza unor strategii de investiții de sustenabilitate responsabile
- Investitori cu un orizont de investiții pe termen cel puțin mediu, interesați de diversificarea portofoliului în diferite clase de active
- Investitori dispuși să accepte volatilitatea medie a Fondului și eventualele pierderi de capital pentru a obține un potențial randament moderat

DATE DESPRE FOND

onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund	
Tipul de fond	MULTI – ACTIVE
Clase de acțiuni	M
ISIN	LU2595019543
Investiție minimă	200 EURO
Monedă	EURO
Indicator de risc	2
Data de început	05.06.2023
Comision de subscriere	0%
Comision de administrare	1,45%
Cu distribuire de dividende / Cu acumulare	Cu Acumulare
Plan de investiții	Da, suma minimă 20 EURO
Clasificarea SFDR*	8
Indice de referință	Nu

*SFDR – Regulamentul (UE) 2019/2088 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare

⁴Informații cu titlu orientativ, care nu reprezintă o indicație pentru alocări viitoare.

INFORMATII IMPORTANTE

OPORTUNITĂȚI

- Stabilitatea relativ ridicată a obligațiunilor cu o bună calitate a creditului
- Orientată către companiile și instituțiile care depun eforturi pentru îndeplinirea criteriilor de sustenabilitate
- Potențial de randament sporit prin adăugarea de acțiuni, active pe piețele emergente și obligațiuni cu randament ridicat
- Gestionarea riscului și a stabilității prin utilizarea indicatorilor de volatilitate și a metodei de managementul riscului
- Probabilitatea câștigurilor valutare față de moneda investitorului

RISCURI

- Prețurile acțiunilor pot fluctua semnificativ, deoarece depind de circumstanțele economice și politice generale.
- Piețele emergente sunt mai puțin stabile decât piețele dezvoltate și, prin urmare, implică riscuri mai mari, în special riscuri de piață, de lichiditate, de schimb valutar și de rată a dobânzii, precum și riscul unei volatilități mai mari.
- Valoarea investițiilor în obligațiuni și în alte titluri de creanță sau instrumente derivate poate crește sau scădea brusc în funcție de fluctuația ratelor dobânzii.
- În măsura în care Subfondul investește o mare parte din activele sale într-un număr limitat de industrii, sectoare sau emitenți, sau într-o zonă geografică limitată, acesta poate fi mai riscant decât un fond care investește pe o scară mai largă.
- Investițiile în obligațiuni sunt supuse riscului ca emitentul să nu-și poată îndeplini obligațiile de plată a dobânzii și / sau de rambursare a principalului la scadență (risic de credit). Titluri de valoare garantate cu ipotecă / titluri de valoare garantate cu active, sunt de obicei emise în mai multe clase diferite, în funcție de gradul de risc al activelor subadiacente evaluate. Cu cât riscul conținut în clasă este mai mare, cu atât titlul garantat cu active plătește mai mult ca venit.
- Anumite obligațiuni cu randament ridicat sunt foarte speculative și implică riscuri mai mari decât activele cu o calitate superioară. Au, de asemenea, o incidență a neîndeplinirii obligațiilor și sunt mai puțin lichide.
- În perioadele de instabilitate a pieței, Fondul poate fi nevoit să realizeze activele la un preț care nu reflectă valoarea lor intrinsecă.
- Obligațiunile contingente convertibile (CoCos) sunt o formă de titluri hibride contingente care se comportă ca niște titluri de creanță în circumstanțe normale, dar care fie se convertesc în titluri de capital, fie sunt depreciate. O depreciere înseamnă că o parte sau întreaga valoare a principalului obligațiunii (CoCos) va fi redusă.
- Fondul poate investi în instrumente, cum ar fi instrumentele derivate, care ar putea să nu-și îndeplinească obligațiile în viitor, expunând astfel subfondurile relevante la pierderi financiare.
- Există riscul ca acordurile, împrumuturile de titluri de valoare, contractele de răscumpărare și tehnicile derivatelor să fie reziliate, de exemplu, din cauza falimentului. Un Subfond poate fi obligat să acopere orice pierderi suferite.
- Subfondul investește în alte OPCVM-uri / OPC-uri, acesta poate suporta un al doilea nivel de comisioane de investiții, care va eroda și mai mult orice câștiguri din investiții.
- Integrarea în procesul de investiții a factorilor ESG și de sustenabilitate, împreună cu activități mai ample de monitorizare și angajament, poate avea un impact asupra valorii investițiilor și, prin urmare, asupra randamentelor.

ACEASTA ESTE O COMUNICARE DE TIP COMERCIAL. Vă rugăm să citiți prospectul de emisiune al onemarkets Fund (denumit în continuare „Fondul”) și Documentul cu informații cheie (KID) destinate investitorilor, prevăzute la art. 98 din O.U.G. nr. 32/2012, înainte de a lua orice decizie finală de investiție în acest fond.

Acest material nu este destinat de a fi considerat prognoză, cercetare sau consultanță de investiții și nu reprezintă o recomandare sau o ofertă de a cumpăra sau vinde valori mobiliare sau de a adopta o strategie de investiții, are doar scop publicitar și nu constituie consultanță juridică, contabilă sau fiscală.

Acest document conține informații referitoare la onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund („Subfondul”) al Fondului, un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (O.P.C.V.M.), care face obiectul Părții I a Legii Luxemburg din 17 Decembrie 2010 privind organismele de plasament colectiv, cu modificările ulterioare, sub forma unei societăți de investiții cu capital variabil, înregistrată la Registrul Comerțului și al Societăților din Luxemburg sub nr. B 271.238.

Subfondul este oferit în jurisdicțiile detaliate în prospect pentru distribuție și marketing în conformitate cu reglementările aplicabile. Pentru informații complete și corecte despre Fond și Subfondurile sale (inclusiv politicile de investiții, strategiile, riscurile aferente, costurile și comisioanele etc.), vă rugăm să consultați documentele Fondului menționate în continuare.

Potențialii investitori ar trebui să analizeze dacă riscurile asociate investiției în Subfonduri sunt potrivite situației lor și, de asemenea, să se asigure că înțeleg pe deplin structura Subfondurilor și riscul asociat investiției. Investițiile în fonduri mutuale implică anumite riscuri, cum ar fi, dar fără a se limita la: (i) riscuri legate de evoluția generală a economiei, (ii) riscul modificării dobânzii de piață, (iii) riscul legat de ratele de schimb valutar, (iv) riscul modificării puterii de cumpărare datorită inflației, (v) riscul de plasament, (vi) riscul de management, (vii) riscul financiar. Riscurile aferente fiecărui Fond în parte sunt descrise în documentele respectivului Fond, respectiv (1) Prospectul de emisiune, (2) Regulile Fondului și (3) Informațiile Cheie Destinate Investitorilor, documente elaborate, în conformitate cu obligațiile sale legale de către Structured Invest S.A. În caz contrar, se recomandă consultarea unui consilier de investiții pentru a stabili dacă investiția în Subfonduri este adecvată.

Subfondul este distribuit în România prin UniCredit Bank, care acționează în calitate de distribuitor. UniCredit Bank nu oferă servicii de consultanță de investiții și nu face recomandări de investiții.

Valoarea acțiunilor și profitul obținut în urma unei investiții în Fond ar putea scădea sau crește, în funcție de condițiile de piață. Subfondurile nu oferă nicio garanție de rentabilitate. Mai mult, performanțele anterioare ale fondului/societății de investiții nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Randamentele prezentate nu iau în considerare nicio taxă și nici costurile suportate pentru subscrierea și răscumpărarea acțiunilor. Acest document nu se adresează niciunei persoane din Statele Unite ale Americii, așa cum este definită în Actul privind valorile mobiliare din Statele Unite ale Americii din 1933 și în prospectul Societății (denumit în continuare „Prospect”).

Prospectul, Documentul cu informații cheie (KID) și alte documente și formulare suplimentare legate de Subfond nu sunt disponibile pentru investitorii din anumite țări, în care Fondul nu este înregistrat și nu este oferit în scopuri de distribuție și marketing.

Înainte de a lua orice decizie de investiție, vă rugăm să citiți Documentul cu informații cheie (KID), în limba locală, și Prospectul (disponibil în engleză, versiunea în limba engleză reprezentând versiunea obligatorie din punct de vedere juridic pentru Societatea de Administrare) care pot fi obținute gratuit pe suport de hârtie la cererea investitorului și la sediul Distribuitorului.


Suplimentar, pe <https://www.structuredinvest.lu/> sunt disponibile actul constitutiv al Fondului și cele mai recente rapoarte anuale și rapoarte semestriale.

Un rezumat al informațiilor privind drepturile investitorilor, precum și instrumentele de despăgubire colectivă pot fi găsite în limba engleză la <https://www.structuredinvest.lu/en/fund-platform/about-us.html>. Această comunicare în scop comercial este publicată de Structured Invest S.A., societatea de administrare a Fondului. Structured Invest S.A. (denumită în continuare „Societatea de administrare”) înființată sub denumirea de Structured Invest la 16 noiembrie 2005 în Marele Ducat al Luxemburgului ca societate pe acțiuni („société anonyme”) pentru o perioadă nedeterminată și este înregistrată la Registrul Comerțului și al Societăților din Luxemburg, sub numărul B 112.174.

Societatea de administrare are sediul social la adresa 8-10 rue Jean Monnet, L2180 Luxembourg, Marele Ducat al Luxemburgului și face parte din UniCredit Group. Societatea de administrare poate decide să rezilieze acordurile încheiate pentru comercializarea organismelor sale de plasament colectiv în conformitate cu articolul 93a din Directiva 2009/65/CE.


AI ÎNTREBĂRI?

Ne poți contacta la:

 Serviciul Info Center disponibil 24/7:
*2020 (apel cu tarif normal în rețelele mobile)
+(40) 21 200.20.20 (apel cu tarif normal în toate rețelele)

 e-mail: infocenter@unicredit.ro

Poti obține informații suplimentare pe:

 www.onemarkets.ro
www.unicredit.ro/onemarkets-fund