



Perfect orchestrat: Noul mod de gestionare a fondurilor.

onemarkets Fund

Prin intermediul **onemarkets Fund** ne extindem oferta de fonduri de investiții și oferim clienților noștri o selecție de fonduri gestionate în mod activ. Aceste fonduri de investiții combină expertiza UniCredit cu cea a celor mai prestigioși administratori de fonduri de pe piață.

Cuprins

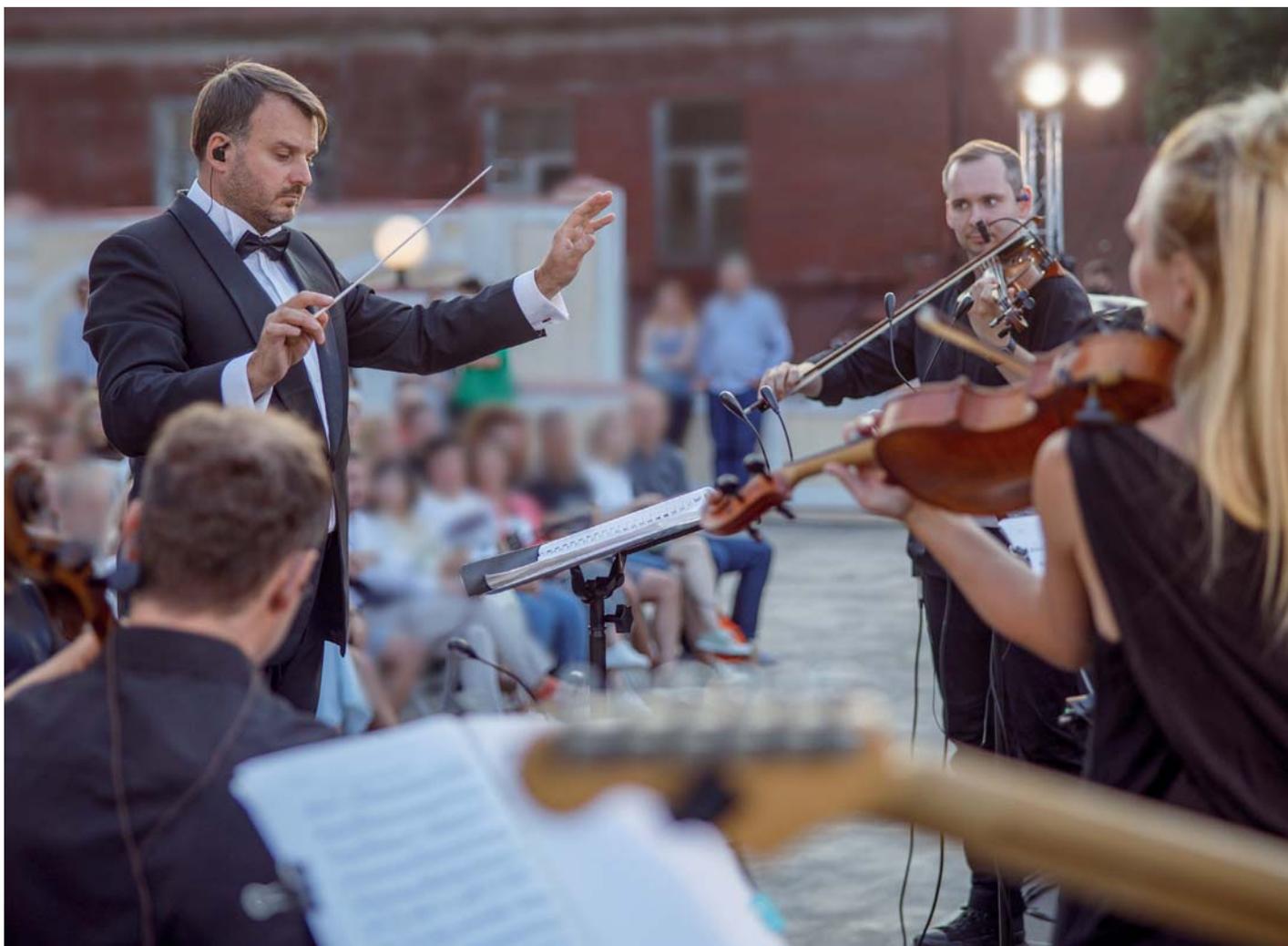
ONEMARKETS FUND: ORIENTAT CĂTRE CLIENT, ATENT MONITORIZAT, UNIC	4
TREI MOTIVE PENTRU CARE ONEMARKETS FUND REPREZINTĂ O OFERTĂ COMPETITIVĂ	5
ONEMARKETS FUND – O GAMĂ LARGĂ DE FONDURI ȘI DE OPȚIUNI	7



“

onemarkets Fund reprezintă rezultatul strategiei UniCredit Unlocked – o nouă abordare a soluțiilor de investiții, care plasează nevoile clienților noștri în centrul a tot ceea ce facem.

Andrea Orcel,
CEO UniCredit



onemarkets Fund: Orientat către client, atent monitorizat, unic.

Prin **onemarkets Funds** extindem soluțiile de investiții către clienții noștri prin oferta noastră de fonduri gestionate în mod activ. Echipele de experți ale Grupului UniCredit creează în permanență soluții de investiții, fie bazându-se pe propriile competențe de gestionare a activelor, fie prin parteneriate cu administratori de fonduri externi de prestigiu. În ambele cazuri, Grupul UniCredit se implică activ în definirea strategiei de investiții și monitorizează atent calitatea și profilul de risc și randament al fondurilor.

ONEMARKETS: OPORTUNITĂȚI LA NIVEL GLOBAL

onemarkets este produsul conceput de Grupul UniCredit pentru soluții de investiții inovative. Acesta combină expertiza în produse de investiții, cum ar fi **certIFICATELE onemarkets**, precum și accesul la piețele financiare din întreaga lume.

onemarkets Fund face parte din universul investițional existent dedicat clienților UniCredit, oferind un set suplimentar și unic de fonduri de investiții gestionate activ, adaptate unei clientele diversificate cu apetit pentru risc și în căutare de oportunități, acoperind clasele de obligațiuni, acțiuni și multi-active.

Soluțiile de gestionare a investițiilor oferite de UniCredit permit ca alocarea activelor să se realizeze de către un manager de portofoliu expert și calificat, care știe cum să abordeze piața. Grupul UniCredit își dorește să ofere cele mai bune produse de investiții din clasă. Prin urmare, echipa monitorizează îndeaproape fiecare fond și este în măsură să efectueze ajustări acolo unde este necesar.



Trei motive pentru care **onemarkets Fund** reprezintă o ofertă competitivă

ORIENTAT CATRE CLIENT

O abordare centrată în jurul clientului, combinată cu competențe solide în materie de produse de investiții.

- Selectarea fondurilor potrivite din oferta **onemarkets Fund** se bazează pe cunoașterea clienților noștri și a nevoilor acestora, precum și pe o echipă de experți care au capacitatea de a analiza piețele și de a identifica oportunitățile de piață relevante.
- Suntem partenerul clienților noștri pentru satisfacerea cerințelor din ce în ce mai exigente, și ne consolidăm și mai mult competențele existente și capacitatea de a oferi soluțiile potrivite.
- Pentru a asigura servicii de înaltă calitate pentru clienții UniCredit, personalul băncii participă în mod activ la cursuri de formare profesională.

COMPETENȚĂ

Competența îndelungată și dovedită a echipelor de strategie de investiții și de gestionare a produselor din cadrul Grupului UniCredit.

- Ne folosim de punctele forte ale Echipei de Strategie de Investiții a Grupului UniCredit atunci când analizăm piețele, noile tendințe și oportunitățile de investiții relevante. În colaborare cu echipele de experți, strategia noastră este transpusă în soluții de investiții dedicate.
- Prin **onemarkets Fund**, oferim soluții de investiții care beneficiază de experiența Grupului UniCredit în managementul investițiilor și selecția de fonduri.
- În plus, sunt create strategii specifice de fonduri, în strânsă colaborare cu companii externe, de renume, de gestionare a fondurilor.
- Se monitorizează atent performanța fondurilor pentru a asigura consecvența calității și a profilului de risc și randament al strategiei pe tot parcursul ciclului investițional.

UNICITATE

Oferim produse dezvoltate intern sau prin parteneriate cu administratori de active experimentați.

- Cu **onemarkets Fund**, oferim clienților UniCredit un set exclusiv de soluții de investiții care sunt gestionate de experții UniCredit sau de parteneri atent selecționați, precum Algebris, Amundi, Allianz Global Investors, BlackRock, Capital Group, Fidelity, J.P. Morgan, Pictet, PIMCO, Rockefeller.
- Grupul UniCredit are o experiență îndelungată și un palmares în crearea de soluții de investiții care reflectă atât oportunitățile pieței, cât și cerințele clienților.
- Cu mixul de fonduri de obligațiuni, acțiuni și fonduri multi-active, am identificat teme care oferă clienților noștri o ofertă echilibrată pentru a selecta soluții de investiții relevante, conform cu nevoile lor, toleranța la risc, viziunea pieței și orizonturile de investiții.



ONEMARKETS FUND – PARTE A UNIVERSULUI INVESTIȚIONAL UNICREDIT

onemarkets Fund face parte din universul investițional pentru clienții UniCredit. UniCredit definește strategia de investiții și conceptualizează fondurile în colaborare cu companii de fonduri cunoscute. Pentru fiecare fond în parte, portofoliul este gestionat fie de o companie din cadrul Grupului UniCredit (ZB Invest Ltd., Schoellerbank Invest AG și UniCredit International Bank Luxembourg S.A.), fie de companii experimentate de gestionare a activelor. Performanțele fondurilor sunt monitorizate în permanență de către UniCredit pentru a asigura consecvența calității și a profilului de risc și randament al strategiilor definite de-a lungul întregului ciclu investițional.



UNICREDIT – MANAGERI DE INVESTIȚII AI ONEMARKETS FUND

- Definirea strategiilor de investiții
- Monitorizarea atentă a calității și a profilului de risc și randament
- Ofertă exclusivă pentru clienții UniCredit
- Fonduri gestionate de UniCredit Invest Lux S.A.¹, filială 100% a UniCredit Bank GmbH

Intern de către UniCredit²

În parteneriat cu societăți externe de gestionare a fondurilor, printre care:



¹ **onemarkets Fund** reprezintă o platformă de fonduri umbrelă UniCredit O.P.C.V.M. (Organisme de Plasament Colectiv în Valori Mobiliare), constituită ca Société d'investissement à capital variable, Société anonyme (societate de investiții cu capital variabil, societate pe acțiuni) administrată de UniCredit Invest Lux S.A.

² Fondurile sunt administrate de entități care fac parte din Grupul UniCredit (ZB Invest Ltd., Schoellerbank Invest AG și UniCredit International Bank Luxembourg S.A.).

onemarkets Fund – o gamă largă de fonduri și de opțiuni

Prin **onemarkets Fund** ne extindem gama de fonduri adresată clienților noștri cu o ofertă echilibrată de soluții de investiții conform cu nevoile lor, toleranța la risc, viziunea asupra pieței și orizonturile de investiții. Este posibil ca unele fonduri să nu fie disponibile în toate zonele geografice. A se consulta prospectul pentru a verifica unde sunt disponibile fondurile.

ACȚIUNI

GEOGRAFIC

onemarkets
J.P. Morgan Emerging Countries Fund

J.P.Morgan
ASSET MANAGEMENT

Portofoliu diversificat, cu expunere pe termen lung la dinamica demografică pe piețele emergente.

onemarkets
J.P. Morgan US Equities Fund

J.P.Morgan
ASSET MANAGEMENT

Portofoliu de acțiuni care investește în principal în companii cu sediul în Statele Unite ale Americii

onemarkets
Fidelity European Heritage Equity Fund

Fidelity
INTERNATIONAL

Strategie de capitaluri proprii axată pe valori mobiliare ale afacerilor de familie europene.

onemarkets
UC European Equity Stars Fund

UniCredit

Portofoliul Fundamental European, abordare ascendentă și orientare ESG. Focus pe companii cu caracteristici solide sau în îmbunătățire privind sustenabilitatea, precum și pe cele alinate cu teme ESG cheie, care se așteaptă să genereze valoare în viitor.

TEMATICE

onemarkets
Allianz Global Equity Future Champions Fund

Allianz
Global Investors

Axat pe companii globale atent selectate, care iau în considerare factorii de sustenabilitate.

onemarkets
Fidelity Longevity & Leisure Fund

Fidelity
INTERNATIONAL

Strategie globală de acțiuni cu accent pe mega-tendința de longevitate: sănătate, stil de viață, prosperitate și longevitatea planetei.

CAPITAL GLOBAL

onemarkets
Amundi Climate Focus Equity Fund

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Axat pe companii angajate în demersul pentru un mediu cu zero emisii de CO₂.

onemarkets
BlackRock Global Equity Dynamic Opportunities Fund

BlackRock

Axat pe acțiuni diversificate (pe regiuni, țări, sectoare și industrii).

onemarkets
Fidelity World Equity Income Fund

Fidelity
INTERNATIONAL

Portofoliu global de acțiuni, orientat pe companiile cu dividende stabile.

onemarkets
Rockefeller Global Innovation Equity Fund

ROCKEFELLER

Strategie de capital global axată pe megatrendurile de tranziție.

onemarkets
Pictet Thematic Intelligence Fund

PICTET
1803 Asset Management

Strategie activă de investiții în acțiuni cu poziții exclusiv de cumpărare, bazată pe abordarea tematică a Pictet a indicatorilor financiari și pe o abordare cantitativă proprie.

OBLIGAȚIUNI

PE TERMEN SCURT

onemarkets
PIMCO Global Short Term Bond Fund

PIMCO

Venit fix global cu durata maximă de 0 – 5 ani.

onemarkets
BlackRock Low Duration Bond Fund

BlackRock

Strategia pieței monetare în euro cu durata mai mică decât 2 ani.

onemarkets
J.P. Morgan Emerging Markets Short Term Bond Fund

J.P.Morgan
ASSET MANAGEMENT

Strategie cu venit fix pentru piețele emergente cu durata de 2 – 4 ani.

PE TERMEN MEDIU

onemarkets
PIMCO Global Strategic Bond Fund

PIMCO

O soluție globală, flexibilă, fără indice de referință, cu durata de 2 – 8 ani.

EXPUNERE

onemarkets
Algebris Financial Income Fund

Algebris
INVESTMENTS

Portofoliu axat pe companii financiare, inclusiv acțiuni preferențiale și instrumente de capital hibride.



Fondurile sunt clasificate conform Art. 8 SFDR; restul fondurilor sunt clasificate conform Art. 6 SFDR (SFDR = Regulamentul privind publicarea informațiilor legate de durabilitate în sectorul serviciilor financiare).

Decizia de a investi în aceste fonduri ar trebui să ia în considerare obiectivele de investiții și caracteristicile respective, așa cum sunt descrise în Prospect și în Documentul cu Informații Esențiale (DIE).

În conformitate cu Regulamentul UE 2019/2088, informații privind aspectele de durabilitate sunt disponibile la: <https://www.invest.unicredit.lu>

MULTI-ACTIVE

EXPUNERE PE ACȚIUNI PÂNĂ LA 35%

 <p>onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund</p>  <p>Investiții în obligațiuni și acțiuni globale pentru investitori conservatori cu o expunere maximă de 30% pe acțiuni.</p>	 <p>onemarkets Amundi Flexible Income Fund</p>  <p>Strategie globală diversificată și echilibrată cu scopul de a asigura un venit anual stabil.</p>	 <p>onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund</p>  <p>Strategie flexibilă cu o alocare maximă de capitaluri proprii de 35% și o diversificare cu obligațiuni globale și legate de inflație.</p>
---	--	---

EXPUNERE PE ACȚIUNI PÂNĂ LA 40 – 80%

 <p>onemarkets Multi-Asset Value Fund</p> <p>Strategie multi-active globală, diversificată și fără constrângeri. Administratorul de active este Plenisfer Investments SGR S.p.A</p>	 <p>onemarkets Pictet Global Opportunities Allocation Fund</p>  <p>Strategie dinamică a portofoliului global cu expunere pe acțiuni de până la 80%.</p>
---	--

EXPUNERE LA ACȚIUNI MAI MARI DE >80%

GEOGRAFIC

 <p>onemarkets UC Global Multibrand 90 Fund</p>  <p>Portofoliu de acțiuni al Strategiei de Investiții a Grupului cu o expunere medie pe acțiuni de 90%.</p>	 <p>onemarkets Balanced Eastern Europe Fund</p>  <p>Axat pe obligațiuni guvernamentale de înaltă calitate și de tip blue chip în Europa de Est.</p>	 <p>onemarkets Capital Group US Balanced Fund</p>  <p>Strategie echilibrată care investește pe piața din SUA cu o expunere pe acțiuni de 60%.</p>
--	--	--

 <p>onemarkets UC Global Multibrand 60 Fund</p>  <p>Portofoliu dinamic al Strategiei de Investiții a Grupului, cu o expunere medie pe acțiuni de 60%.</p>	 <p>onemarkets UC Movers Balanced Fund</p>  <p>Strategie diversificată cu alocare pe acțiuni: 40% – 60% replicând indicele „UC Capture-the-Change (Net Return) Index”. Concentrare pe tranziția către o abordare mai sustenabilă.</p>
--	--

SOLUȚII



onemarkets
UC Saving Fund



Conservarea capitalului și randament pozitiv pe termen mediu (1 – 3 ani). Strategie diversificată obținută prin expunere activă și sintetică.



onemarkets
Global Multibrand Selection Fund



Fond global cu o abordare independentă a fondurilor, cu o expunere maximă pe acțiuni de 70%.



Fondurile sunt clasificate conform Art. 8 SFDR; restul fondurilor sunt clasificate conform Art. 6 SFDR (SFDR = Regulamentul privind publicarea informațiilor legate de durabilitate în sectorul serviciilor financiare).

Decizia de a investi în aceste fonduri ar trebui să ia în considerare obiectivele de investiții și caracteristicile respective, așa cum sunt descrise în Prospect și în Documentul cu Informații Esențiale (DIE).

În conformitate cu Regulamentul UE 2019/2088, informații privind aspectele de durabilitate sunt disponibile la: <https://www.invest.unicredit.lu>

PENTRU INFORMAȚII SUPLIMENTARE ACCESAȚI



onemarkets.ro
unicredit.ro/onemarkets-fund
invest.unicredit.lu



UniCredit

Soluții de investiții pentru clienți



Sucursale UniCredit Bank

Discută cu reprezentantul UniCredit Bank



Online

onemarkets.ro

unicredit.ro/onemarkets-fund

invest.unicredit.lu

ACEASTA ESTE O COMUNICARE DE TIP COMERCIAL. Vă rugăm să consultați prospectul fondului onemarkets („Fondul”) și Documentul cu Informații Esențiale (DIE) înainte de a lua orice decizie finală de investiții. Acest material nu este destinat a fi considerat prognoză, cercetare sau consultanță 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 subfondurile („Sub-Fond”) Fondului, un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (O.P.C.V.M.), care face obiectivul Părții I a Legii Luxemburgului din 17 decembrie 2010, referitoare la 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 comercializare, în conformitate cu reglementările aplicabile.

Pentru informații complete și exacte despre Fond și Sub-Fondurile sale (inclusiv politicile de investiții, strategiile, riscurile, costurile și comisioanele conexe etc.), vă rugăm să consultați documentele Fondului menționate mai jos.

Potențialii investitori ar trebui să analizeze dacă riscurile asociate investiției în Sub-Fonduri sunt potrivite situației lor și să se asigure că înțeleg pe deplin structura Sub-Fondurilor 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) Documentul cu informațiile esențiale, documente elaborate, în conformitate cu obligațiile sale legale de către UniCredit Invest Lux S.A.

În caz contrar, se recomandă consultarea unui consilier de investiții pentru a stabili dacă investiția în Sub-Fonduri este potrivită. 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 dintr-o investiție în Fond pot scădea sau crește, în funcție de condițiile pieței. Subfondurile nu oferă nicio garanție de randament. 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 esențiale (DIE) și alte documente și formulare legate de Sub-Fonduri nu sunt disponibile investitorilor în 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 investiții, vă rugăm să citiți Documentul cu informații esențiale (DIE), în limba locală, și Prospectul (disponibil în engleză, versiunea în limba engleză prevalează și reprezintă versiunea cu putere juridică obligatorie pentru Societatea de Administrare) și actul constitutiv al Fondului (în limba engleză), care sunt disponibile la <https://www.invest.unicredit.lu/> și pot fi obținute gratuit pe suport de hârtie la cererea investitorului, împreună cu cele mai recente rapoarte anuale și rapoarte semestriale la sediile înregistrate ale Societății de Administrare (așa cum este definit mai jos) și la sediile distribuitorilor.

Un rezumat al informațiilor privind drepturile investitorilor, precum și instrumentele de despăgubire colectivă, poate fi găsit în limba engleză la: <https://www.invest.unicredit.lu/en/fund-platform/about-us.html>. Această comunicare de marketing este publicată de UniCredit Invest Lux S.A., societatea de administrare a Fondului.

UniCredit Invest Lux S.A. („Societatea de Administrare”) a fost înființată la 16 noiembrie 2005 în Marele Ducat de Luxemburg ca societate pe acțiuni („société anonyme”) pentru o perioadă nedeterminată și este înregistrată la Registrul Comerțului și al Societăților din Luxemburg, Registre de Commerce et des Sociétés, sub nr. B 112.174. Societatea de administrare are sediul social la adresa 1 Avenue de l’Aéroport, 1110 Senningerberg, 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.