

onemarkets Amundi Flexible Income Fund

un subfond al onemarkets Fund

CLASA DE ACTIVE – CARACTERISTICI

- Fondul investește în principal într-o gamă largă de titluri de valoare din întreaga lume, inclusiv de pe piețele emergente.
- Acesta poate include acțiuni (până la 50%), obligațiuni guvernamentale și corporative și instrumente ale pieței monetare. Investițiile în obligațiuni cu un rating sub categoria „investment grade” nu vor depăși 60%. Fondul poate investi până la 50% în titluri de valoare denominate în alte monede decât euro. De asemenea, Fondul poate investi până la 30% în active ale căror valori sunt legate de prețurile „activelor reale”, cum ar fi, dar fără a se limita la acestea, bunuri imobiliare, infrastructură sau mărfuri.
- Strategie multi-active flexibilă, care răspunde la dinamica macroeconomică și de piață.

STRATEGIA DE INVESTIȚII – OBIECTIVE

- Fondul urmărește în primul rând să genereze venituri și apoi să crească valoarea investiției investitorului pe parcursul perioadei de deținere recomandate de 4 ani.
- Managerul de investiții utilizează propria analiză economică globală pentru a determina cele mai atractive tipuri de active și regiuni geografice, apoi utilizează analiza emitenților individuali pentru a identifica titlurile de valoare individuale care oferă cel mai bun câștig potențial în raport cu riscul implicat.
- Fondul promovează caracteristicile de mediu și / sau sociale prin încorporarea considerentelor ESG în selecția investițiilor (cadru de analiză ESG)¹.
- Subfondul se califică drept produs financiar în conformitate cu art. 8 (1) din SFDR².
- Subfondul este administrat în mod activ, fără a se raporta la niciun indice de referință.

DESPRE ONEMARKETS FUND

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

onemarkets Amundi Flexible Income 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 Amundi, care va acționa în calitate de manager de investiții al fondului.

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

¹Decizia investitorului de a investi în fondul promovat trebuie să țină cont de toate caracteristicile și obiectivele fondului. Nu există nicio garanție că considerentele ESG vor îmbunătăți strategia de investiții sau performanța unui fond. Informații privind aspectele legate de sustenabilitate pot fi găsite la <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html>.

²Regulamentul (UE) 2019/2088 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare. Vă rugăm să consultați <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html> pentru a cunoaște informațiile ESG: Informații referitoare la durabilitate.



STEFANO CASTOLDI

- Director Strategii Venituri Multi-Active, Amundi SGR
- Sediul: Milano
- Peste 30 de ani de experiență în industria de gestionare a activelor

onemarkets Fund
în parteneriat cu

Amundi
ASSET MANAGEMENT

1. CE FACE CA ACEST FOND SĂ FIE UNIC



- Fondul urmărește să distribuie un venit sustenabil mai mare decât cel al investițiilor tradiționale în obligațiuni, cu o volatilitate mai mică decât cea a acțiunilor.
- Flexibilitatea în procesul de investiții este esențială pentru a obține o creștere a capitalului, un venit potențial semnificativ și o volatilitate scăzută a portofoliului.
- Atât prin management activ și flexibil, cât și prin utilizarea activelor reale – atunci când este necesar – fondul este bine poziționat chiar și pe piețele volatile, urmând o abordare conservatoare a riscului și investind la nivel global în diverse active precum companii, țări, valute și mărfuri.

2. CUM SE CONSTRUIEȘTE PORTOFOLIUL?



- Combinăm idei bazate pe cercetare într-un singur portofoliu.
- Pentru a optimiza randamentele într-un mediu inflaționist, fondul investește, în active reale.
- Fondul conține – până la 30% – investiții în sectoare economice reale (Fondurile de investiții imobiliare – REITS, mărfuri), obligațiuni guvernamentale legate de inflație și expunere directă și indirectă la mărfuri (prin intermediul ETC-urilor (mărfuri tranzacționate la bursă) și al acțiunilor).

3. CUM FUNCȚIONEAZĂ PROCESUL DE SELECȚIE?



- Fondul poate investi la nivel global și în numeroase sectoare ale economiei reale, dar expunerea la monedele din afara euro este limitată.
- Menținem o alocare conservatoare a activelor: ponderea claselor de active este ajustată la contextul actual al pieței, pentru a obține o apreciere a capitalului (în concordanță cu distribuția veniturilor).
- Fondul alege companii cu cupoane și dividende mari, atunci când este cazul.

4. CUM DECURGE PROCESUL DE INVESTIȚII?



- Pentru a menține riscurile la un nivel cât mai scăzut posibil, se acordă o mare importanță diversificării³ atât în ceea ce privește clasele de active, cât și regiunile în care se fac investițiile.
- Se depun eforturi pentru asigurarea unei abordări flexibile, cu strategii de acoperire cu instrumente derivate și, de asemenea, se revizuiesc în mod constant emitenții selectați. Dețin instrumente specifice pentru a analiza factorii de risc și încearcă să acopere riscurile de inflație cu active reale.

PROFILUL POTENȚIALILOR INVESTITORI



- O investiție în acest fond este destinată investitorilor care pot evalua riscurile și valoarea economică a investiției.
- Investitorul trebuie să fie pregătit să accepte o volatilitate semnificativă și pierderi de capital potențial substanțiale pentru a obține randamente mai mari.
- Fondul este destinat investitorilor cu un orizont de investiții pe termen mediu.

³Diversificarea nu garantează un profit și nici nu protejează împotriva pierderilor.

DATE DESPRE FOND

	onemarkets Amundi Flexible Income Fund
Tipul de fond	MULTI – ACTIVE
Clase de acțiuni	M
ISIN	LU2503839164
Investiție minimă	200 EURO
Monedă	EURO
Indicator de risc	3
Data de început	06.10.2022
Comision de subscriere	0%
Comision de administrare	1,25 %
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 despre informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare

INFORMAȚII IMPORTANTE

OPORTUNITĂȚI

- Obligațiunile contingente convertibile (CoCos) permit managerului de portofoliu să primească plăți ale dobânzii care sunt, în general, mult mai mari decât cele ale obligațiunilor tradiționale.
- Obligațiunile cu randament ridicat sunt titluri de creanță corporative care plătesc, în general, rate ale dobânzii mai mari decât obligațiunile emise de companii cu un rating de credit mai ridicat (Investment Grade). Acestea joacă un rol de diversificare în portofoliu și, în anumite cadre economice, pot contribui la generarea de venituri pozitive.
- Acoperirea unei poziții se face, de obicei, pentru a proteja sau asigura împotriva riscului de fluctuație negativă a prețului unui activ.
- Piețele emergente oferă un potențial de randamente competitive pe termen lung, într-o varietate de țări și industrii, și reprezintă un factor important de diversificare pentru investitori.
- Fondul oferă posibilitatea de a participa la creșterea pieței de acțiuni pe termen lung.
- Gestionarea activă este o abordare a investițiilor. Într-un portofoliu de investiții gestionat activ, managerul de portofoliu selectează investițiile care alcătuiesc portofoliul. Gestionarea activă are avantaje, cum ar fi capacitatea de a se adapta la condițiile de piață și posibilitatea de diversificare.
- Companiile care conduc în ceea ce privește operațiunile și activitățile durabile ar putea beneficia de factori structurali, cum ar fi acțiunile legislative și de reglementare menite să rezolve provocările legate de durabilitate și o creștere a cererii în funcție de modele de consum mai durabile.

RISURI

- 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 depreciată.
- Anumite obligațiuni cu randament ridicat sunt foarte speculative și implică riscuri relativ mai mari decât titlurile de valoare mai mare emise de companii de calitate superioară (obligațiuni de calitate investițională). Titlurile de valoare clasificate ca fiind de randament ridicat pot avea o incidență mai mare de neplată și sunt mai puțin lichide în raport cu obligațiunile Investment Grade.
- 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.
- 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 (risc de credit).
- Piețele emergente sunt mai puțin stabilite 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.
- Prețurile acțiunilor pot fluctua semnificativ, deoarece depind de circumstanțele economice și politice generale.
- 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 cazul în care Subfondul investește în alte OPCVM-uri / OPC-uri, acesta poate suporta un al doilea nivel de comisioane de investiții, ceea ce va eroda și mai mult orice câștiguri din investiții.
- 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.
- În perioadele de instabilitate a pieței, fondul poate fi nevoit să realizeze activele la un preț care nu reflectă valoarea intrinsecă a acestora.
- 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 Amundi Flexible Income 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 Luxemburg, 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:		Poti obține informații suplimentare pe:	
	Serviciul Info Center disponibil 24/7:		www.onemarkets.ro www.unicredit.ro/onemarkets-fund
	*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		