



onemarkets **UC Saving Fund** un subfond al **onemarkets Fund**

DESPRE ONEMARKETS FUND

onemarkets Fund reprezintă o selecție unică și în continuă dezvoltare de fonduri administrate activ și sistematic. Pentru fiecare fond individual, portofoliul este gestionat fie de companii¹ din cadrul UniCredit Group, fie de societăți de administrare a investițiilor selectate, cu experiență dovedită. Performanța fondurilor este monitorizată îndeaproape de experții UniCredit pentru a asigura consecvența calității și a profilului risc-randament al strategiilor definite, pe întreaga durată a ciclului investițional.

onemarkets UC Saving Fund este un subfond al **onemarkets Fund** administrat de Structured Invest S.A. **onemarkets Fund** este platforma OPCVM² de tip umbrelă a UniCredit. Portofoliul este administrat de Structured Invest S.A.



PĂSTRAREA CAPITALULUI

Obiectivul de investiții al fondului este

protejarea capitalului

investit pe durata perioadei recomandate de deținere de
1 – 3 ani.



RANDAMENT POZITIV

Produsul urmărește obținerea unui

randament pozitiv

pe termen mediu, printr-o combinație de investiții directe
și expuneri sintetice.

Acest produs nu este simplu și poate fi dificil de înțeles. Nu se poate garanta că politica de investiții va atinge obiectivul de investiții. Sub-Fondul nu oferă nicio formă de protecție sau garanție a capitalului, ceea ce înseamnă că investitorii pot înregistra pierderi ale investiției inițiale.

Pentru mai multe detalii privind politica de investiții, vă rugăm să consultați prospectul și documentul DIE. Decizia de a investi în fond trebuie să ia în considerare toate caracteristicile și obiectivele fondului promovat, așa cum sunt descrise în prospect.

¹Fondurile sunt administrate de entități ce fac parte din UniCredit Group, ex. ZB Invest Ltd., UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., Schoellerbank Invest AG și Structured Invest S.A.

²OPCVM - Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare.



CARACTERISTICI PRINCIPALE

- **SOLUȚIE DE ADMINISTRARE PENTRU ALOCAREA CASH-ULUI:** **onemarkets UC Saving Fund** este o oportunitate de investiție pe termen mediu pentru capitalul inactiv dintr-un cont bancar. Este dedicat clienților care caută oportunități de investiții cu randament potențial moderat și volatilitate medie. Fondul urmărește conservarea capitalului și obținerea unui randament pozitiv pe termen mediu (1-3 ani), cu un risc redus de pierdere din performanța viitoare.
- **STRUCTURA PORTOFOLIULUI:** Portofoliul este investit direct în titluri de valoare selectate și sintetic prin instrumente financiare derivate, participând la diverse fluxuri de randament. Administratorul portofoliului utilizează o gamă largă de instrumente financiare pentru a atinge obiectivul fondului. Instrumentele derivate și alte tehnici pot fi utilizate pentru investiții, gestionarea eficientă a portofoliului, îmbunătățirea randamentului sau acoperirea riscurilor (hedging). Portofoliul poate fi, de asemenea, investit direct sau sintetic în instrumente sofisticate, cum ar fi CLO-uri europene AAA, Stability Notes, Cash Collect Notes, Carbon Spread Notes și opțiuni pe acțiuni OTC.
- **SET DE SOLUȚII DIVERSIFICATE:** Administratorul portofoliului utilizează o gamă largă de instrumente financiare pentru a atinge obiectivul fondului. Instrumentele derivate și alte tehnici pot fi utilizate pentru a eficientiza portofoliul, a spori randamentul și a acoperi întregul portofoliu. Portofoliul poate fi investit direct sau sintetic în instrumente sofisticate, precum CLO-uri europene, Stability Notes și Carbon Notes.
- **CAPACITĂȚILE DE TRANZACȚIONARE ȘI ORGANIZARE ALE UNICREDIT :** fac acum parte din setul de instrumente **onemarkets Fund** pentru a îmbunătăți performanța și a construi un portofoliu eficient, în conformitate cu obiectivul de investiții al fondului.
- **FĂRĂ BENCHMARK:** Fondul este gestionat activ și nu utilizează niciun benchmark în conformitate cu reglementările privind indicatorii de referință.

RISCURI

- Prețurile acțiunilor pot fluctua semnificativ, deoarece depind de circumstanțele economice și politice generale.
- Instrumentele derivate prezintă riscuri speciale care decurg din așa-numitul efect de levier. În cazul swapurilor cu randament total (TRS) care nu implică deținerea fizică a titlurilor de valoare, replicarea sintetică prin swapuri cu randament total finanțate integral (sau nefinanțate) poate oferi un mijloc de expunere la strategii dificil de implementat și care, în caz contrar, ar fi foarte costisitoare și dificil de accesat prin replicare fizică. Cu toate acestea, replicarea sintetică implică un risc de contrapartidă.
- Tranzacțiile pe piețele OTC pot expune un anumit subfond la riscuri legate de situația de credit a contrapărților și de capacitatea acestora de a respecta condițiile acestor acorduri.
- CLO-urile sunt supuse riscului de neplată de către debitorii subiacenți, ceea ce poate afecta performanța titlurilor.
- Modificările prețurilor creditelor de carbon pot afecta în mod semnificativ valoarea titlurilor de carbon, influențând profitabilitatea acestora. Există posibilitatea ca entitățile care susțin creditele de carbon să nu își îndeplinească obligațiile, ceea ce poate duce la pierderi. Problemele legate de măsurarea, raportarea și verificarea eforturilor de reducere a emisiilor de carbon pot afecta validitatea titlurilor de carbon.
- O investiție în acest subfond este potrivită doar pentru investitorii care pot aprecia riscurile și valoarea economică a investiției.
- Investitorul trebuie să fie pregătit să accepte o volatilitate medie a subfondului și eventuale pierderi de capital pentru a obține performanțe potențiale moderate ale investiției.
- Subfondul este destinat investitorilor cu un orizont de investiții pe termen mediu.

POTENȚIALI INVESTITORI



- Fondul este deschis investitorilor de retail.
- Investirea în acest subfond este potrivită doar pentru investitorii care pot aprecia riscurile și valoarea economică a investiției.
- Investitorul trebuie să fie pregătit să accepte o volatilitate medie a subfondului și eventuale pierderi de capital pentru a obține performanțe potențiale moderate ale investiției.
- Subfondul este destinat investitorilor cu un orizont de investiții pe termen mediu.

Tipul fondului	Multi-active
Clasele de acțiuni	C
ISIN	LU3027069643
ISRR (*) Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 3 ani.	2
Investiție minimă	EUR 200
Monedă	EURO
Costuri unice la intrare sau ieșire (**)	
Costuri de subscriere	0%
Costuri de răscumpărare	0%
Costuri curente suportate în fiecare an (**)	
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau operaționale	1,03%
Costuri de tranzacționare	0,03%
Costuri ocazionale suportate în condiții specifice (**)	
Comisioane de performanță	0%
Distribuție/Capitalizare (Dist / ACC)	Cu acumulare
Plan de economii	Da, suma minimă EUR 20
Clasificare SFDR (***)	Art. 6
Indice de referință	Nu

Ultima actualizare: 03.2025

(*)ISRR – Indicatorul sintetic de risc și randament este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată probabilitatea ca produsul să piardă bani din cauza fluctuațiilor piețelor sau din cauza imposibilității noastre de a vă plăti. Categoriea cea mai scăzută nu înseamnă că nu există niciun risc. ISRR se poate modifica în timp. Pentru mai multe detalii, vă rugăm să consultați DIE.

(**)Pentru informații privind costurile, comisioanele și alte cheltuieli, vă rugăm să consultați prospectul și documentul DIE, disponibile la www.onemarkets.ro

(***)SFDR – Regulamentul privind publicarea informațiilor legate de durabilitate în sectorul serviciilor financiare. Informații privind aspectele legate de sustenabilitate pot fi consultate la: <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html>. Decizia unui investitor de a investi în subfond trebuie să țină cont de toate caracteristicile sau obiectivele fondului. Acest produs financiar promovează caracteristici de mediu și sociale (E/S), dar nu are ca obiectiv principal investițiile durabile.

GLOSAR DE TERMENI

- **Derivate:** În sens larg, un derivat este un instrument financiar al cărui preț sau valoare este calculat în raport cu alte active sau instrumente tranzacționate pe piață. Aceste alte active sau instrumente sunt denumite „active subiacente” și pot include indici, rate ale dobânzii, obligațiuni de stat, acțiuni sau mărfuri precum aurul sau petrolul. Derivatele sunt considerate instrumente speculative și sunt extrem de volatile, motiv pentru care câștigurile sau pierderile potențiale sunt foarte mari. Datorită naturii lor, ele pot fi utilizate și ca instrumente de acoperire împotriva riscului de volatilitate a activelor subiacente. Instrumentele derivate sunt tranzacționate pe scară largă pe piața extrabursieră (over-the-counter), în afara sferei de aplicare a reglementărilor standard ale pieței adoptate de autoritățile de supraveghere a pieței, astfel încât ambele părți negociază în mod liber și direct tipul de contract și termenii și condițiile relevante. Cele mai comune instrumente derivate includ contracte futures, opțiuni, warrant-uri, ETF-uri și swap-uri.
- **Options:** Opțiunile sunt instrumente financiare derivate care, în schimbul unei prime, conferă deținătorului dreptul de a cumpăra sau vinde, la o dată prestabilă, un activ (denumit subiacent, sau “underlying”) la un preț stabilit anterior (strike price). Opțiunea care conferă dreptul de a cumpăra activul se numește call option (sau opțiune de cumpărare). Deținătorul unui call option se așteaptă la creșterea prețurilor. Pe de altă parte, dacă investitorul crede că prețurile vor scădea, poate cumpăra un put option (sau opțiune de vânzare), care, contra unei prime, îi conferă dreptul de a vinde activul subiacent la prețul strike, la data stabilită.
- **Total Return Swaps:** În domeniul financiar, un swap cu randament total (Total Return Swap - TRS), un swap cu rată totală de randament (Total Rate of Return Swap - TRORS) sau un swap pe acțiuni decontat în numerar este un contract financiar care transferă atât riscul de credit, cât și riscul de piață al unui activ subiacent. Un Total Return Swap este un contract între două părți care schimbă între ele randamentul unui activ financiar. În acest acord, o parte efectuează plăți pe baza unei rate stabilite, în timp ce cealaltă parte efectuează plăți pe baza randamentului total al activului subiacent.
- **OTC:** Derivatele OTC sunt instrumente financiare care sunt tranzacționate direct între două părți. Ele nu sunt listate pe nicio bursă centrală și nu sunt puse public la dispoziție.
- **Put:** O opțiune put este un contract financiar care conferă proprietarului dreptul, dar nu și obligația, de a vinde o cantitate prestabilă din instrumentul financiar subiacent la un preț prestabilit și la o dată de maturitate stabilită.
- **Obligațiunile garantate (CLO-urile)** sunt un tip de produs de credit structurat care grupează diverse împrumuturi, în principal împrumuturi corporative, și apoi le reambalează în diferite tranșe sau clase de titluri valorice, care sunt vândute investitorilor.

INFORMAȚII IMPORTANTE

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 esențiale (DIE) 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 UC Saving 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 respectivelor Fond, respectiv (1) Prospectul de emisiune, (2) Regulile Fondului și (3) Informațiile Esențiale 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 esențiale (DIE) 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 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) 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/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.

AVEȚI ÎNTREBĂRI?

Vă stăm la dispoziție prin intermediul:		Puteti obține informații suplimentare pe:	
	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)		onemarkets.ro/onemarkets-fund
	e-mail: infocenter@unicredit.ro		