

Scanning the markets for your investments



onemarkets Fund: platformă completă pentru soluții de investiții inovatoare și atent selecționate

Analizăm continuu piețele globale pentru a identifica oportunități de investiții inovatoare și cu adevărat relevante. Prin **onemarkets**, oferim o gamă unică și în continuă creștere de strategii de investiții, construite pe expertiza Grupului UniCredit și pe perspectivele unor administratori de active de top.

Portofoliile noastre **onemarkets Fund** sunt administrate fie de companii din Grupul UniCredit¹, fie, în cazuri selectate, de parteneri de administrare a activelor atent aleși și cu o vastă experiență. Experții UniCredit monitorizează îndeaproape performanța pentru a asigura o calitate constantă și pentru a menține profilurile² de risc- randament definite pe parcursul ciclurilor de piață.

Trei motive pentru care **onemarkets Funds** reprezintă o ofertă atractivă:

ORIENTAREA CĂTRE CLIENT

Soluțiile sunt construite în jurul nevoilor clienților – de la cele conservatoare la cele orientate spre creștere – complete de o abordare solidă de consiliere.

COMPETENȚĂ

Beneficiați de expertiza vastă și îndelungată a UniCredit – cu monitorizarea atentă a performanței fondurilor.

UNICITATE

Oferim soluții de investiții de top – dezvoltate intern sau în parteneriat cu administratori de active cu experiență.

¹ Fondurile sunt administrate de entități care fac parte din UniCredit Group, și anume Schoellerbank Invest AG, UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., UniCredit Invest Alternatives GmbH, UniCredit Invest Lux S.A. și UniCredit Invest d.o.o.

² Cu excepția cazului în care prospectul și DIE ul prevăd altfel, produsele nu garantează obținerea unui randament pozitiv și nici protecția împotriva pierderilor.

Fondurile noastre de investiții: O gamă diversificată de opțiuni, în continuă extindere

Odată cu oferta noastră **onemarkets Funds**, în continuă creștere, am identificat teme care oferă investitorilor o gamă echilibrată de soluții de investiții adaptate nevoilor individuale, toleranței la risc, perspectivei asupra pieței și orizonturilor investiționale.

FONDURI DE ACȚIUNI



Fondurile de acțiuni investesc în principal în acțiuni, respectiv în acțiuni ale companiilor listate. Acțiunile sunt active tangibile care pot oferi, de asemenea, protecție împotriva inflației. În timp ce unele fonduri își diversifică investițiile în acțiuni la nivel global, altele sunt mai specializate și se concentrează, de exemplu, pe teme, sectoare sau țări specifice. Acestea generează venituri prin creșterea prețurilor acțiunilor și prin dividende. Investițiile în acțiuni expun fondul la riscul fluctuației prețurilor instrumentelor de capital, riscuri corelate cu perspectivele de venit ale emitenților³.

FONDURI MULTI-ACTIVE



Fondurile multi-active combină diferite tipuri de investiții, de exemplu acțiuni și obligațiuni sau titluri de pe piața monetară. Acest lucru le permite să reacționeze flexibil la diferite condiții de piață. În funcție de strategia sa, fondul poate avea o pondere mai mare de obligațiuni sau de acțiuni. Fondurile multi-active sunt expuse riscurilor asociate investițiilor atât pe piețele de acțiuni, cât și pe cele de obligațiuni, în funcție de importanța fiecăreia dintre aceste două componente în structura portofoliului fondului³.

FONDURI DE OBLIGAȚIUNI



Fondurile de obligațiuni conțin titluri purtătoare de dobândă, precum obligațiuni ipotecare, obligațiuni guvernamentale sau obligațiuni corporative. Acestea se concentrează pe diferite regiuni, emitenți, monede sau scadențe. Ele generează venituri prin cupoane de dobândă și prin creșterea prețului obligațiunilor. Obligațiunile și instrumentele de datorie expun fondul la riscul de credit și la riscul ratei de dobândă. Riscul ratei dobânzii este cel mai semnificativ în cazul instrumentelor cu rată fixă și cu maturitate reziduală mai lungă³.

FONDURI SOLUTIONS



Fondurile Solutions reprezintă soluții de investiții personalizate, concepute pentru a răspunde unor nevoi specifice ale clienților – fie că vorbim despre protecția capitalului sau un nivel de siguranță al investițiilor. Acestea urmăresc strategii clar definite pentru a atinge eficient obiectivele de investiții

ONEMARKETS FUND – PARTE INTEGRANTĂ A UNIVERSULUI INVESTIȚIONAL UNICREDIT

Fondurile **onemarkets** reprezintă un pilon esențial al universului investițional UniCredit. UniCredit definește strategia de investiții și concepe fondurile în cooperare cu societăți de administrare a fondurilor recunoscute internațional.

UNICREDIT

- Definirea strategiilor de investiții
- Monitorizarea atentă a calității și a profilurilor risc randament
- Fonduri administrate de UniCredit Invest Lux S.A., o subsidiară deținută integral de UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A sau de Nova Investment Management Limited, un parteneriat între Azimut Holding S.p.A. (Azimut Group) și UniCredit S.p.A.⁴

ADMINISTRATORII DE INVESTIȚII ONEMARKETS FUND

Portofoliu administrat intern
de către UniCredit⁵



Portofoliu administrat extern prin parteneriate cu societăți
de administrare a activelor atent selectate, inclusiv:



³Pentru o descriere completă a riscurilor, vă rugăm să consultați Prospectul Fondului respectiv, disponibil la <https://www.invest.unicredit.lu> (pentru fondul onemarkets).

⁴**onemarkets Fund** este un SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable) înființată conform legislației luxemburgeze și administrat de UniCredit Invest Lux S.A.

⁵Portofoliile fondurilor sunt administrate de entități care fac parte din Grupul UniCredit, respectiv Schoellerbank Invest AG, UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., UniCredit Invest Alternatives GmbH, UniCredit Invest Lux S.A. și UniCredit Invest d.o.o.

Strategiile noastre Alternative⁶



Prin **onemarkets Alternatives**⁷, investitorii profesioniști și pentru persoane fizice au acces la soluții proprietare UCITS, Private Market și Hedge Funds. Bazate pe expertiza UniCredit și a principalilor manageri internaționali de active, aceste fonduri oferă o varietate de strategii menite să deschidă surse diferențiate de randament dincolo de piețele tradiționale și să extindă universul intern al produselor UniCredit.

Strategiile alternative ilichide și semi-lichide – precum Private Equity, Private Debt și Active Real – se concentrează pe piețele private și crearea de valoare pe termen lung. Pe de altă parte, sunt expuși riscurilor legate de lichiditate, evaluări și pierderi de capital. Acestea sunt potrivite pentru investitorii informați care au înțeles riscurile asociate fondului și pot aloca capital pe perioade mai lungi în schimbul unor randamente potențial mai mari pe termen lung și a unor factori diversificați de performanță.⁸

ETF-urile noastre: eficiente, transparente, sustenabile



Noile **ETF-uri onemarkets**⁹ (Exchange Traded Funds) combină expertiza de piață a UniCredit Group cu capacitățile de management al portofoliului ale BNP Paribas Asset Management. Acestea oferă acces larg și eficient la piețele globale cheie de acțiuni, precum și la obligațiuni guvernamentale și corporative europene – chiar și cu investiții mici. ETF-urile urmează indicii MSCI Universal, asigurând o abordare de investiții transparentă și ușor de înțeles, cu tranzacționabilitate zilnică.

Beneficiază de competența de lungă durată a UniCredit și de strategiile integrate ESG¹⁰, concepute pentru a răspunde unei game largi de nevoi ale clienților – de la Conservator până la orientat spre creștere.


⁶ În prezent această categorie de produse nu este disponibilă în oferta UniCredit Bank Romania.


⁷ **“onemarkets Alternatives”** reprezintă gama de strategii inovatoare de investiții ale UniCredit. Atunci când sunt implementate în cadrul politicii de investiții a UCITS, aceste strategii respectă cerințele privind eligibilitatea activelor, limitele de risc, lichiditatea, diversificarea și utilizarea derivatelor aplicabile acestui tip de fond.

⁸ Pentru o descriere completă a riscurilor, vă rugăm să consultați Prospectul Fondului respectiv.

⁹ **ETF-urile onemarkets** sunt emise de onemarkets Lux, un SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable) înființat conform legislației luxemburgeze și administrat de UniCredit Invest Lux S.A.

¹⁰ Decizia de a investi în fond ar trebui să țină cont de toate caracteristicile și obiectivele fondului. Nu există nicio garanție că aspectele ESG vor îmbunătăți strategia de investiții sau performanța unui fond.

 **UniCredit**
Soluții pentru clienți

 **Sucursale**
Contactează-ți consilierul sau sucursala ta

 **Online**
[onemarkets.ro](https://www.onemarkets.ro)

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 investitorii 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/ro/en.html> 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/ro/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.