



Scanning the markets
for your investments

onemarkets

Fidelity Longevity & Leisure Fund

un subfond al onemarkets Fund

LONGEVITATEA: OPORTUNITATE GLOBALĂ

- **TENDINȚA PE TERMEN LUNG:** Îmbătrânirea populației globale este o tendință care afectează piețele dezvoltate și emergente, precum și companiile din toate sectoarele.
- **PATRU SUB-TEME:** Longevitatea este atât o provocare, cât și o oportunitate, deoarece companiile se adaptează pentru a oferi produse și servicii unui nou grup demografic. Am identificat patru sub-teme în care longevitatea ar putea fi împărțită și din care investitorii ar putea profita.
- **PERSPECTIVE UNICE:** Echipa de investiții are acces la Observatorul Longevitate, un instrument puternic creat de Centrul Național pentru Inovație în Îmbătrânire din Regatul Unit, născut dintr-o idee comună între UniCredit și Fidelity, oferind informații despre tendințele legate de longevitate în cadrul unor subteme specifice.

STRATEGIA DE INVESTIȚII

- **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** își propune să obțină aprecierea capitalului pe termen lung în timp și este conceput pentru investitorii care doresc să beneficieze de tendințele structurale pe termen lung, precum schimbările demografice, dar cu un accent specific pe Longevitate.
- **EXPUNERE GLOBALĂ LA ACȚIUNI:** Strategia este un portofoliu global diversificat¹ cu expunere la companii din diferite sectoare care operează în subtemele de încredere în longevitate: divertisment, sănătate, avere și planetă (de exemplu, Ecosistem...).
- **MANAGEMENT ACTIV:** onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund nu folosește niciun indice în conformitate cu Regulamentul privind indicii de referință.
- **PURITATE:** Construcția portofoliului vizează să atingă o puritate tematică ridicată prin alocări către beneficiarii tendințelor demografice structurale. Selecția se bazează pe factorii care influențează anii mai târzii ai vieții, oferind expunere la nevoile în evoluție ale populației în vârstă.
- **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** se califică drept un produs financiar în baza Art. 8 (1) din SFDR și promovează caracteristici de mediu sau sociale². Managerul de investiții ia în considerare caracteristicile ESG atunci când evaluează riscurile și oportunitățile de investiție.
- **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** investește cel puțin 70% în acțiuni din întreaga lume, inclusiv China (până la 30%) și piețele emergente (până la 30%), investiții în titluri de capital legate de acțiuni (ADRs și GDRs³) până la 30%, investiții în REIT-uri până la 20%. Poate să investească fără limitare în instrumente denumite în valute altele decât moneda de referință. Nu se oferă acoperire sistematică a riscului valutar.

¹Diversificarea nu garantează profitul și nici nu protejează împotriva pierderilor.

²Vă rugăm să consultați <https://www.invest.unicredit.lu/ro/en/fund-platform/esg.html> pentru a afla informațiile ESG: privind sustenabilitatea.

³ADR – American Depositary Receipts și GDR - Global Depositary Receipts – certificate financiare care reprezintă acțiuni ale unei companii străine; principala diferență este piața unde sunt tranzacționate.

Pentru informații suplimentare privind politica de investiții, vă rugăm să consultați prospectul și DIE. Decizia de a investi în **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** ar trebui să țină cont de toate caracteristicile sau obiectivele fondului promovat, așa cum sunt descrise în prospect.

DESPRE ONEMARKETS FUND

Analizăm continuu piețele globale pentru a identifica oportunități de investiții inovatoare și cu adevărat relevante. Prin **onemarkets**, oferim o gamă unică și în continuă extindere 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 UniCredit⁴, fie, în anumite cazuri, de parteneri special selectați și cu o vastă experiență în administrarea activelor. Experții UniCredit monitorizează îndeaproape performanța pentru a asigura o calitate constantă și pentru a menține profilurile de risc-randament definite pe întreg parcursul ciclurilor de piață.

onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund este un Subfond al **onemarkets Fund** administrat de UniCredit Invest Lux S.A. **onemarkets Fund** este platforma pentru OPCVM a UniCredit (Organism de plasament colectiv în valori mobiliare), fonduri de tip umbrelă. Subfondul este administrat de FIL (Luxemburg) S.A, care acționează ca Manager de Investiții și va sub-delega activitățile de investiție către FIL Investments International (FII). FILUX va rămâne responsabil pentru supravegherea tuturor activităților, inclusiv a activităților de management al investițiilor efectuate de sub-delegatul de management al investițiilor.

RISURI

- Prețurile acțiunilor pot fluctua semnificativ, deoarece depind de circumstanțele economice și politice generale.
- Fondul poate investi în instrumente, cum ar fi instrumente derivate, care ar putea să nu-și îndeplinească obligațiile în viitor, expunând astfel subfondul relevant la pierderi financiare. 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.
- 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.

INTERVIU CU MANAGERUL DE PORTOFOLIU



CAROLINE SHAW

- Manager de portofoliu Multi Asset
- Sediul central: Londra
- >22 ani de experiență



JULIE-ANN ASHCROFT

- Manager de portofoliu Multi Asset
- Sediul central: Londra
- >16 ani de experiență

onemarkets Fund
în parteneriat cu



1. CE PARTICULARITATE FACE CA ACEST FOND SĂ FIE UNIC?

- Strategia oferă expunere la tendința putemică a Longevității. Este o tendință structurală, care oferă un orizont pe termen lung în ceea ce privește investițiile; este globală, deoarece populația în etate este în creștere atât pe piețele dezvoltate, cât și pe cele emergente, și este diversificată în aproape fiecare sector.
- Este susținut de motorul de cercetare exclusiv de jos în sus (În general, abordarea de jos în sus își concentrează analiza asupra caracteristicilor specifice și micro-atributelor unei acțiuni individuale.) al Fidelity și de informațiile provenite de la Observatorul Longevității, o analiză puternică care oferă informații despre tendințele longevității în cadrul oricărui sector afectat de longevitate, permițând echipei de investiții să descopere companii care vor beneficia în mod durabil de această temă.

⁴Fondurile sunt administrate de entități care fac parte din UniCredit Group, și anume Schoellerbank Invest AG, UniCredit International Bank (Luxemburg) S.A., UniCredit Invest Lux S.A. și UniCredit Invest d.o.o.

- **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** oferă o propunere unică și diferențiată pentru clienții cu un orizont de investiții pe termen lung, care selectează companii de înaltă calitate cu evaluări interesante.

2. CUM SE CONSTRUIEȘTE PORTOFOLIUL?

- Fondul își propune să obțină o creștere a capitalului pe termen lung, beneficiind de tendințele structurale legate de longevitate, printr-un portofoliu diversificat de acțiuni globale.
- Selecția companiilor, cu un accent pe universul de investiții Large Cap Growth, se bazează pe factori care influențează anii de viață mai înaintați, oferind expunere la nevoile în continuă evoluție ale populației în etate. Rezultatul este un portofoliu concentrat, care vizează o puritate tematică ridicată prin alocări, cu 50 – 100 de dețineri așteptate⁵.
- Fondul promovează caracteristici de mediu sau sociale și se califică drept fond de acțiuni, aplicând Cadrul Fidelity pentru Familie Durabilă, asigurându-se în același timp că societățile din portofoliu respectă practici de bună guvernare. Minimum 70% din activele Subfondului vor cuprinde titluri de valoare directe cu un rating Fidelity ESG de C sau mai mare (sau, în absența unui rating Fidelity ESG, un rating MSCI ESG de BB sau mai mare).

⁵Numărul de acțiuni este dat doar cu titlu informativ și se poate modifica fără notificare prealabilă.

3. CUM ESTE PROCESUL DE SELECȚIE?

Am definit patru teme expuse trendului Longevității, toate acțiunile deținute în portofoliu fiind evaluate pe baza expunerii la patru subteme:

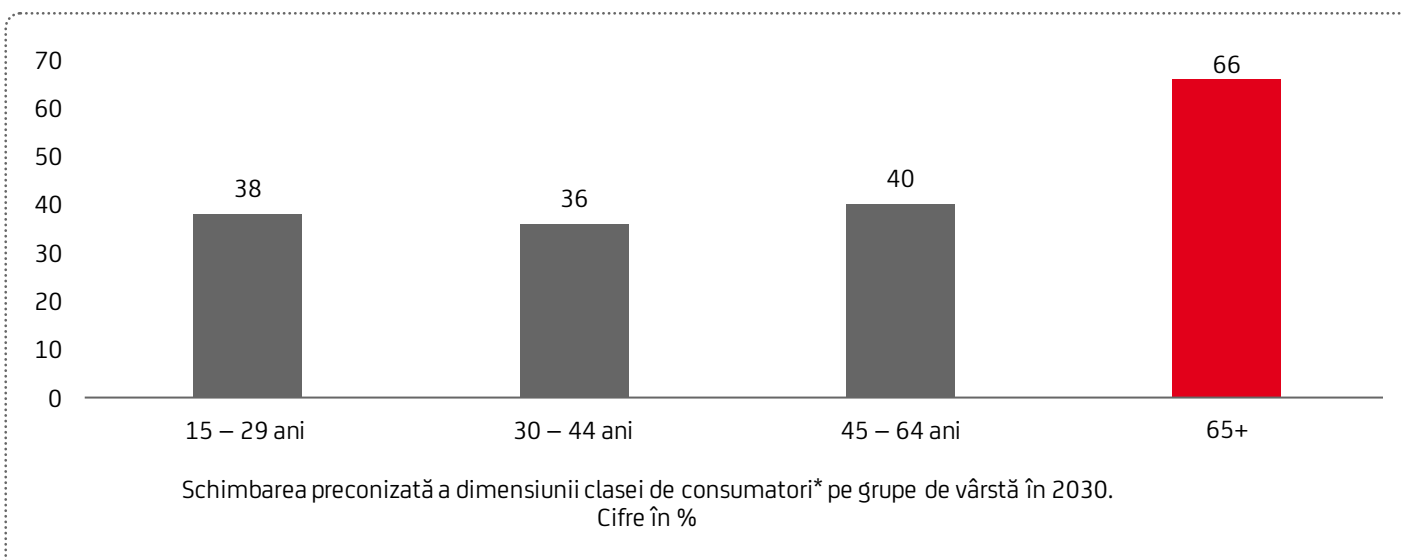
- Longevitatea sănătății: o viața mai lungă și mai sănătoasă prin soluții inovatoare de asistență medicală;
- Longevitatea stilului de viață: economia de argint și tendințele de consum ca domeniu de creștere structurală;
- Longevitatea averii: durata de viață extinsă remodelează planificarea financiară și gestionarea averii;
- Longevitatea planetei: decarbonizarea permite longevitatea planetei și a oamenilor.

4. CUM DECURGE PROCESUL DE INVESTIȚII?

- Managerul de portofoliu urmează o abordare de jos în sus pentru a identifica companii de înaltă calitate, la evaluări rezonabile, care vor beneficia de tendința Longevității, vizând o puritate tematică ridicată.
- Universul de investiții este creat utilizând un instrument proprietar Fidelity, pe baza unor cuvinte cheie identificate, legate de cele patru subteme.
- O primă selecție cantitativă (bazată pe ratingurile fundamentale Fidelity, puritatea tematică și indicatorii de calitate) este realizată pentru a selecta companiile. Apoi, o selecție calitativă urmează prin implementarea unor indicatori care vizează verificarea credibilității și alinierea valorilor mobiliare și a subtemelor.

5. TENDINȚĂ CHEIE

Seniorii (65+ ani) sunt acum jucători importanți în economie, iar rolul lor va deveni și mai mare în perioada de după anul 2020. Întrucât persoanele în vârstă tind să aibă atât venituri mari în comparație cu cohortele mai tinere (în special în țările dezvoltate, datorită pensiilor pentru limită de vârstă), cât și nevoi ridicate (chiar și numai din cauza îngrijirii medicale și specializate), aceștia sunt consumatori majori (+66% în următorii ani. A se vedea graficul de mai jos).



Sursa: „Economia de argint ajunge la maturitate”, Brookings Institute, 14 ianuarie 2021.

*Notă: Clasa de consumatori este definită ca fiind cea care cheltuiește peste 11 USD (PPC 2011) pe persoană pe zi, ceea ce include clasa de mijloc (11-110 USD) și clasa superioară (peste 110 USD).

POTENȚIALI INVESTITORI

- Această clasă de acțiuni este deschisă investitorilor individuali. O investiție în acest Subfond este potrivită numai pentru investitorii care sunt capabili să evalueze riscurile și valoarea economică a investiției. Investitorul trebuie să fie pregătit să accepte o volatilitate semnificativă a Subfondului și pierderi de capital potențial mari pentru a obține performanțe investiționale potențiale ridicate. Subfondul este destinat investitorilor cu un orizont de investiții pe termen lung.

GLOSAR DE TERMENI TEHNICI

- **Convingere ridicată:** Investițiile cu convingere ridicată reprezintă o strategie de investiții care construiește și menține un portofoliu bazat pe un număr mic de active sau valori mobiliare. Spre deosebire de investițiile diversificate, care distribuie investițiile pe mai multe active pentru a reduce potențialul risc, investițiile cu convingere ridicată adoptă o abordare mai concentrată.
- **Investiții de jos în sus:** O analiză de jos în sus evaluează companiile individuale pe baza datelor fundamentale, cum ar fi vânzările, profiturile, modelul de afaceri și evaluarea, înainte de a lua în considerare factorii macroeconomici mai largi, cum ar fi condițiile economice sau politica ratelor dobânzii.
- **Capitalizare mare:** Capitalizarea mare se referă la o companie cu o valoare a capitalizării de piață de peste 10 miliarde USD.
- **Companii de înaltă calitate:** Companiile de înaltă calitate tind să aibă un randament ridicat al capitalului investit care depășește costul mediu ponderat al capitalului, marje solide și niveluri scăzute de îndatorare.
- **SFDR:** Regulamentul privind publicarea de informații privind durabilitatea în sectorul financiar: Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului privind publicarea de informații privind durabilitatea în sectorul financiar.
- **Pe termen scurt, mediu, lung:** În cazul obligațiunilor, termenii „pe termen scurt”, „pe termen mediu” și „pe termen lung” se referă la durata obligațiunii. Obligațiunile pe termen scurt au, în general, scadențe de până la 2 ani, obligațiunile pe termen mediu au scadențe de la 2 la 10 ani, iar obligațiunile pe termen lung au scadențe de peste 10 ani. Această clasificare oferă investitorilor o indicație despre cât timp este blocat capitalul lor și despre riscul ratei dobânzii al obligațiunii.
- **SRI:** Indicator sintetic de risc, un indicator standardizat de risc care ia în considerare atât volatilitatea unui instrument financiar (riscul de piață), cât și bonitatea emitentului (riscul de credit).

DATE DESPRE FOND

onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund

Tipul de font	ACȚIUNI	
Clase de acțiuni	M	M-USD
ISIN	LU3046598747	LU3046599042
SRI*		
Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani		4
Investiție minimă	200	USD 200
Monedă	EUR	USD
Costuri unice la intrare sau ieșire**		
Costuri de intrare		1%
Costuri de ieșire		0%
Costuri continue preluate în fiecare an**		
Taxe de administrare și alte costuri administrative sau de operare		2,21%
Costuri de tranzacționare		0,15%
Costuri incidentale preluate** în anumite condiții		
Taxe de performanță		0
Dist / ACC		Cu acumulare
Plan de investiții	Da, minim EUR 20 / luna; maxim EUR 10.000 / luna	Da, minim USD 20 / luna; maxim USD 10.000 / luna
Clasificarea SFDR***		8
Indice de referință		NU

Ultima actualizare: Luna 02.2026

*SRI – Indicatorul sintetic de risc este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor piețelor sau pentru că nu vă putem plăti. Cea mai joasă categorie nu implică faptul că nu există niciun risc. SRI-ul se poate modifica în timp. Pentru mai multe detalii, vă rugăm să consultați DIE.

**Pentru informații privind costuri, comisioane și alte cheltuieli, vă rugăm să consultați prospectul și DIE disponibile la www.onemarkets.ro




***SFDR – Regulamentul privind divulgarea informațiilor despre finanțele durabile. Informații privind aspectele legate de sustenabilitate pot fi găsite la <https://www.invest.unicredit.lu/ro/en/fund-platform/esg.html>. Decizia unui investitor de a investi în Subfond trebuie să ia în considerare toate caracteristicile sau obiectivele Fondurilor. Acest produs financiar promovează caracteristici de mediu/sociale (E/S), dar nu are ca obiectiv o investiție durabilă.

DISCLAIMER

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), prevăzute la art. 98 din O.U.G. nr. 32/2012, înainte de a lua orice decizie finală de investiții. Acest material nu este destinat de a fi considerat prognoză, cercetare sau consultanță de investiții și nu reprezintă o recomandare sau o ofertă de cumpărare sau vândere de 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 sub-fondul onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund („Sub-Fond”) al Fondului, un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (O.P.C.V.M.), care face obiectivul Părții I din Legea Luxemburgului 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 Sub-Fondurile 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 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 informații 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-Fond 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 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) 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 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 numărul: 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.

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)	 www.onemarkets.ro www.unicredit.ro/onemarkets-fund
 e-mail: infocenter@unicredit.ro	