



Scanning the markets  
for your investments

# onemarkets

## UC Dynamic Global Allocation Fund

un Subfond al onemarkets Fund

### CARACTERISTICI ALE CLASEI DE ACTIVE

- onemarkets UC Dynamic Global Allocation Fund se concentrează pe acțiunile globale (cel puțin 51% și până la 100%) selectate pe baza unei abordări de creștere. Pe lângă analiza financiară clasică, procesul activ de selecție a investițiilor ia în considerare caracteristicile de mediu și sociale, precum și bune practici de guvernare corporativă.
- În plus, fondul se bazează pe un univers de obligațiuni de la diverși emitenți (guverne și corporații), precum și din instrumente financiare legate de valoarea aurului. onemarkets UC Dynamic Global Allocation Fund nu investește direct în mărfuri.
- Selecția constituenților este definită în funcție de poziția de piață a companiilor individuale, de veniturile și creșterea câștigurilor acestora.

### OBIECTIVUL STRATEGIEI DE INVESTIȚII<sup>1</sup>

- Obiectivul investițional al fondului este de a obține o performanță mai bună în ceea ce privește un Benchmark compozit luat ca punct de plecare pentru deciziile investiționale (38,6% Acțiuni Europa (MSCI Europa; 21,4% Acțiuni America de Nord (MSCI America de Nord; 11,4% Acțiuni Asia Pacific (MSCI Asia Pacific; 21,2% Europe iBoxx EUR Germania 1-10Y; 5,7% North America iBoxx USD Treasury 1-10Y; 1,7% Gold Spot USD/ t uncie).
- onemarkets UC Dynamic Global Allocation Fund va fi investit în orice moment cel puțin 51% din activele sale nete în acțiuni și instrumente legate de acțiuni, iar până la 49% în titluri cu venit fix. Expunerea pe piețele emergente nu va depăși 25%.
- Managerul de Portofoliu poate folosi tranzacții cu derivate financiare (până la 15%) în scopuri de acoperire, gestionare eficientă a portofoliului și pentru a genera venituri suplimentare. Acest lucru poate crește riscul de pierdere al Subfondului, cel puțin temporar.
- Fondul este administrat activ fără nicio referință la un Benchmark. Managerul portofoliului are un grad semnificativ de libertate de a depăși piața în ansamblu. Fondul nu folosește niciun indice conform reglementării de Referință.
- În plus, fondul urmărește creșterea capitalului pe un orizont de investiții pe termen mediu și lung.
- onemarkets UC Dynamic Global Allocation Fund este un produs financiar conform Art. 8 din SFDR<sup>2</sup>. Fondul asigură că selecția titlurilor respectă criteriile ESG (ESG înseamnă Mediu, Social și Guvernare). Minimum 70% din active vor fi folosite pentru a îndeplini caracteristicile de mediu sau sociale promovate.

Pentru detalii suplimentare despre politica de investiții, vă rugăm să consultați prospectul și DIE-ul. Decizia de a investi în onemarkets UC Dynamic Global Allocation Fund ar trebui să țină cont de toate caracteristicile sau obiectivele fondului promovat, așa cum sunt descrise în prospectul său.

<sup>1</sup> Investiția într-un fond înseamnă achiziționarea unităților sau acțiunilor sale, nu a activelor de bază

<sup>2</sup> Integrarea factorilor ESG nu garantează o îmbunătățire a strategiei sau a performanței investițiilor fondului. Informații despre aspectele legate de sustenabilitate pot fi găsite la: <https://www.invest.unicredit.lu/ro/en/fund-platform/esg.html>

## 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 UniCredit<sup>3</sup>, 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 UC Dynamic Global Allocation Fund** este un sub-fond al **onemarkets Fund** gestionat de UniCredit Invest Lux S.A. **onemarkets Fund** este platforma OPCVM<sup>4</sup> - de tip umbrelă a UniCredit. Portofoliul este administrat de UniCredit International Bank Luxembourg S.A. UniCredit International Bank Luxembourg S.A. va acționa ca și Consilier de Investiții.

## RISCURI

- Sub-Fondul urmează o strategie de investiții orientată spre creștere. Pentru a profita de oportunitățile de randamente mai mari ale investițiilor, o expunere mai mare la risc este inevitabilă.
- Prețurile acțiunilor pot fluctua semnificativ, deoarece depind de circumstanțele economice și politice generale. Acțiunile companiilor mici și mijlocii pot fi mai volatile decât acțiunile companiilor mari.
- Valoarea investițiilor în obligațiuni și alte titluri de datorie sau instrumente derivate poate crește sau scădea brusc pe măsură ce ratele dobânzilor fluctuează.
- Fondul poate investi în instrumente, cum ar fi derivate, care s-ar putea să nu-și îndeplinească obligațiile în viitor, expunând subfondurile relevante la pierderi financiare în acest proces.
- Anumite obligațiuni cu randament ridicat sunt foarte speculative și implică riscuri comparativ mai mari decât titlurile de calitate superioară. De asemenea, au o incidență mai mare a neplăților și sunt mai puțin lichide.
- Investițiile în piețele emergente implică un risc mai mare din cauza instabilității politice și economice, cadrelor de reglementare slabe, transparenței slabe și protecțiilor limitate pentru investitori.
- Fluctuația cursului valutar poate afecta valoarea Subfondului, mai ales atunci când activele sunt deținute în monede diferite față de moneda sa de bază. Aceste riscuri nu pot fi întotdeauna acoperite și pot afecta NAV.
- Derivatele pot fi folosite în fond în scopuri de acoperire sau speculative. Utilizarea derivatelor face posibilă preluarea unei poziții de risc în instrumente financiare care depășesc capitalul inițial necesar pentru deschiderea unei astfel de poziții (efectul de levier). Ca urmare, chiar și o schimbare relativ mică a prețului de piață are un impact amplificator (fie ca câștig, fie ca pierdere) asupra portofoliului administrat, comparativ cu scenariul în care nu se folosește levier. Fondul poate suferi pierderi dacă terții cu care a încheiat tranzacții derivate nu își îndeplinesc obligațiile.

## MANAGERUL PORTOFOLIULUI

- Managerul de investiții al Fondului este UniCredit International Bank din Luxemburg, care poate de asemenea să se bazeze pe experții în strategie de investiții de grup cu sediul în München.
- Echipa de Strategie de Investiții a UniCredit Group, condusă de Directorul de Investiții HVB, consiliază direcția strategică generală a fondului și propune alocări specifice ale fondurilor.
- Fondul este gestionat de echipa de investiții a UniCredit International Bank din Luxemburg, ținând cont de consultanța de investiții oferită de experții UniCredit Group Investment Strategy cu sediul în München.



## 1. CE PARTICULARITĂȚI UNICE ARE FONDUL?

- Managerul de Portofoliu se poate baza pe capacitățile de administrare a activelor UniCredit Group, bazându-se în special pe echipa germană a Group Investment Strategy, o echipă premiată cu sediul în München.
- Managerul portofoliului a aplicat o „abordare Quality Growth”, combinând o abordare clasică de creștere cu o selecție de companii caracterizate printr-o poziție puternică pe piață într-un sector sau leadership în inovație. În plus, se subliniază un nivel scăzut de datorii la nivelul portofoliului general.
- Procesul de selecție conștient de risc, luând în considerare abordarea „Best-in-class” a ISS ESG. ISS ESG este divizia de Investiții Responsabile a Institutional Shareholder Services Inc., o agenție de rating axată pe sustenabilitate și un furnizor de top de soluții ESG.
- Alocarea activelor în acest fond este abordată prin deciziile luate de Comitetul Global de Investiții UniCredit, în special ponderarea claselor de active precum acțiuni, venit fix și instrumente alternative precum aurul.

<sup>3</sup>Fondurile sunt administrate de entități care fac parte din UniCredit Group, și anume Schoellerbank Invest AG, UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., UniCredit Invest d.o.o. și UniCredit Invest Lux S.A.

<sup>4</sup>Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare.

## 2. CUM SE CONSTRUIESTE PORTOFOLIUL?

- Punctul de plecare pentru investițiile potențiale este un univers primar de acțiuni globale, filtrat prin criterii de excludere ESG.
- Alinierea strategică, inclusiv alocarea sectorială și durata, este stabilită de Echipa de Strategie de Investiții a Grupului.
- Instrumentele financiare (titluri) sunt selectate pe baza strategiei, analizei fundamentale și datelor de piață.
- Fondul va fi investit în orice moment cel puțin 51% din activele sale nete în acțiuni și instrumente legate de acțiuni (Expunerea în piețele emergente nu va depăși 25%) și până la 49% din activele nete ale Subfondului pot fi investite în titluri cu venit fix.
- Subfondul poate, ca parte a politicii sale de investiții, să efectueze tranzacții cu derivate financiare în scopul acoperirii, gestionării eficiente a portofoliului și generării de venituri suplimentare, adică și în scopuri speculative. Aceasta poate crește riscul de pierdere al Subfondului, cel puțin temporar. Până la 15% din activele nete ale Subfondului pot fi investite în derivate.
- Expunerea Sub-Fondului la ABS / MBS / CLOs este limitată la 20% din activele sale nete, iar la obligațiunile convertibile contingente („Cocos”) este limitată la 10% din activele nete.
- Managerul de Investiții ia în considerare principalele impacturi negative ale deciziilor sale de investiții asupra factorilor de sustenabilitate. În acest sens, factorii de sustenabilitate includ, dar nu se limitează la, toate preocupările de mediu, sociale și de muncă, respectarea drepturilor omului și lupta împotriva corupției și mituiei. În acest sens, Managerul de Investiții s-a angajat să respecte standarde recunoscute internațional, cum ar fi Declarațiile Universale ale Drepturilor Omului, Pactul Global al ONU, Principiile pentru Banking Responsabil (PRB), asigurând astfel respectarea standardelor minime de mediu și sociale.

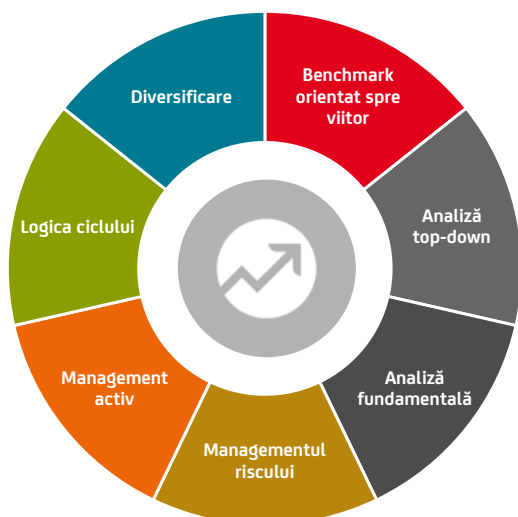
## 3. CUM FUNCȚIONEAZĂ PROCESUL DE SELECTIE?

- Echipa de management al portofoliului selectează titluri cu cel mai atractiv potențial de randament ajustat la risc și cu așteptarea de a depăși piața.
- În ceea ce privește riscul, echipa de management al portofoliului ia în considerare analiza fundamentală, analiza tehnică, precum și cercetarea internă și externă.
- Pe baza datelor de piață precum veniturile și profitul operațional (EBIT), împreună cu creșterea lor pe termen lung, echipa de management al portofoliului identifică unele dintre cele mai promițătoare combinații de instrumente financiare.

## 4. CARE ESTE PROCESUL DE INVESTIȚIE?

- Ținând cont de strategia globală a Comitetului de Investiții al UniCredit Group, Managerul de Portofoliu evaluează diverse clase de active și factori de risc. Aceasta formează baza pentru alocarea strategică a activelor fondului.
- Pe baza alocării strategice de active, Managerii de Portofoliu derivă portofoliul țintă al fondului, luând în considerare factorii de risc și selecția instrumentelor individuale.

## 5. PRINCIPIILE INVESTIȚIILOR CA BAZĂ PENTRU DECIZIILE DE INVESTIȚII



**Benchmark orientat spre viitor:** Selectarea atentă a benchmark-ului ca expresie a unei decizii strategice de alocare a activelor.

**Analiză top-down:** Determinarea fazei actuale a ciclului economic, de sus în jos, prin analiza mediului macroeconomic, monetar și geopolitic.

**Analiză fundamentală:** Obținerea unei înțelegeri aprofundate a companiilor și a modelelor lor de afaceri.

**Managementul riscului:** Identificarea prospectivă a riscurilor și oportunităților de piață, de exemplu prin analiza scenariilor.

**Management activ:** Abateri tactice deliberate de la benchmark pentru îmbunătățirea raportului risc-randament.

**Logica ciclului:** Valorificarea fluctuațiilor ciclurilor economice prin decizii strategice de alocare și selecție.

**Diversificare:** Reducerea riscului prin diversificarea amplă între clase de active și titluri individuale.

Prezentare exemplară; Ponderile pot fi schimbate din cauza situației pieței sau a deciziilor strategice. Diversificarea nu garantează profitul și nu protejează împotriva pierderii

Sursa: UniCredit Investment Strategy

## POTENȚIALI INVESTITORI

- Această clasă de acțiuni este deschisă investitorilor de retail. O investiție în acest Sub-Fond este potrivită doar investitorilor care pot evalua riscurile și valoarea economică a investiției. Investitorul trebuie să fie pregătit să accepte o volatilitate semnificativă a Subfondului și potențial pierderi de capital ridicate pentru a obține performanțe potențiale ridicate de investiții. Sub-Fondul este destinat investitorilor cu un orizont de investiții pe termen mediu și lung. Fondul se încadrează în clasa de risc 3 pe o scară de la 1 (orientat spre siguranță; randament foarte scăzut) până la 7 (foarte tolerant la risc; cel mai mare randament).

## GLOSAR AL TERMENILOR TEHNICI

- Piețele emergente (EM):** Piețele emergente sunt economii caracterizate prin creștere economică rapidă și activitate industrială în creștere, dar care nu au atins încă nivelul de dezvoltare și stabilitate al țărilor industrializate.
- SRI:** Indicator de Risc Sumar, un indicator standardizat de risc care ia în considerare atât volatilitatea unui instrument financiar (risc de piață), cât și bonitatea emitentului (risc de credit).
- Termen scurt, mediu, lung:** În cazul obligațiunilor, termenii „pe termen scurt”, „termen mediu” și „termen lung” se referă la durata obligațiunii. Obligațiunile pe termen scurt au, în general, scadențe de până la 2 ani, cele pe termen mediu au scadențe între 2 și 10 ani, iar cele pe termen lung au scadențe de peste 10 ani. Această clasificare oferă investitorilor o indicație despre cât timp este blocat capitalul lor și riscul de rată a dobânzii al obligațiunii.
- Abordarea creșterii:** Investițiile în creștere reprezintă un tip de strategie de investiții axată pe aprecierea capitalului. Cei care urmează acest stil, cunoscuți ca investitori în creștere, investesc în companii care prezintă semne de creștere peste medie, chiar dacă prețul acțiunii pare ridicat din punct de vedere al indicatorilor precum raportul preț-câștig sau preț-contabil. În utilizarea tipică, termenul „investiții în creștere” contrastează cu strategia cunoscută sub numele de investiții în valoare.
- Analiză de sus în jos:** O analiză de sus în jos examinează factorii macroeconomici (de exemplu, creșterea economică, ratele dobânzilor, inflația) înainte de a se concentra pe sectoare, companii sau valori mobiliare individuale pentru a lua decizii de investiții.

## DATE ALE FONDURILOR

| onemarkets UC Dynamic Global Allocation Fund                         |                                                        |                                                        |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Nume fond                                                            | Multi-Active                                           |                                                        |
| Tipul de fond                                                        | M                                                      |                                                        |
| Clase de acțiuni                                                     |                                                        |                                                        |
| ISIN                                                                 | LU3046598150                                           | LU3046608488                                           |
| Indicator de risc – SRI*                                             | 3                                                      |                                                        |
| Investiție minimă                                                    | 200 EUR                                                | 200 USD                                                |
| Monedă                                                               | EUR                                                    | USD                                                    |
| Comision de subscriere și rascumparare                               |                                                        |                                                        |
| Comision de subscriere                                               | 1 %                                                    |                                                        |
| Comision de rascumparare                                             | 0                                                      |                                                        |
| Costuri curente suportate în fiecare an**                            |                                                        |                                                        |
| Taxe de administrare și alte costuri administrative sau operationale | 1,95%                                                  |                                                        |
| Comision de administrare                                             | 1,50%                                                  |                                                        |
| Plan de investiții                                                   | Da, suma minimă 20 EUR / lună; maxim 10.000 EUR / lună | Da, suma minimă 20 USD / lună; maxim 10.000 USD / lună |
| Clasificarea SFDR***                                                 | 8                                                      |                                                        |
| Indice de referință                                                  | Nu                                                     |                                                        |

Ultima actualizare: Luna 07.2026

\*SRI – Indicatorul sumar de risc este un ghid privind nivelul de risc al acestui produs comparativ cu alte produse. Arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor piețelor sau pentru că nu putem să vă plătim. Categoria cea mai mică nu implică că nu există risc. SRI se poate schimba în timp. Pentru detalii suplimentare, vă rugăm să consultați DIE.

\*\*Pentru informații despre costuri, comisioane și alte cheltuieli, vă rugăm să consultați prospectul și DIE disponibile la <https://www.investunicredit.lu/ro/en.html>. Informații despre aspectele legate de sustenabilitate pot fi găsite la <https://www.investunicredit.lu/ro/en/fund-platform/about-us.html>. Decizia unui investitor de a investi în Sub-Fond trebuie să țină cont de toate caracteristicile sau obiectivele Fondurilor.

\*\*\*SFDR – Regulamentul privind Dezvăluirea Finanțelor Durabile. 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 vin 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 UC Dynamic Global Allocation Fund („Sub-Fond”) al Fondului, un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (O.P.C.V.M.), care face obiectul 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:                                       |  | <a href="http://www.onemarkets.ro">www.onemarkets.ro</a><br><a href="http://www.unicredit.ro/onemarkets-fund">www.unicredit.ro/onemarkets-fund</a> |
|                                                                                    | *2020 (apel cu tarif normal în rețelele mobile)                              |                                                                                     |                                                                                                                                                    |
|                                                                                    | + (40) 21 200.20.20 (apel cu tarif normal în toate rețelele)                 |                                                                                     |                                                                                                                                                    |
|  | e-mail: <a href="mailto:infocenter@unicredit.ro">infocenter@unicredit.ro</a> |                                                                                     |                                                                                                                                                    |