



Scanning the markets
for your investments

onemarkets UC Equity Sectors Fund

un Subfond al onemarkets Fund

CARACTERISTICILE CLASEI DE ACTIVE

- onemarkets UC Equity Sectors Fund investește în industrii selectate. Selecția se bazează pe o gamă largă de analize și metode de evaluare calitative și cantitative. Considerentele fundamentale și evaluările joacă un rol central în decizia în ce sectoare să investească.
- Investiții sistematice: onemarkets UC Equity Sectors Fund folosește o abordare de investiții care pune accent pe perspective bazate pe date, testarea științifică a ideilor de investiții și tehnici avansate de modelare computerizată pentru construirea portofoliilor.
- Conform filosofiei investițiilor, succesul investițiilor pe termen lung pe piața de capital trebuie să se bazeze pe fundamente bune, de exemplu creșterea vânzărilor și a câștigurilor, un nivel rezonabil de profitabilitate și stabilitate financiară.
- Datorită abordării managerului de portofoliu bazată pe analizarea diferitelor sectoare de activitate, onemarkets UC Equity Sectors Fund este poziționat deliberat între profilul de risc specific companiei al acțiunilor individuale și profilul de risc al pieței¹ larg diversificate de acțiuni.

OBIECTIVUL STRATEGIEI DE INVESTIȚII

- onemarkets UC Equity Sectors Fund urmărește să participe la performanța piețelor de acțiuni europene și americane, fără limite sectoriale.
- Strategiile de investiții ale onemarkets UC Equity Sectors Fund selectează în mod specific sectoarele individuale care – conform opiniei Managerului de Portofoliu – pot depăși performanța generală a pieței pe termen² lung.
- onemarkets UC Equity Sectors Fund poate folosi derivate și alte tehnici și instrumente pentru a face portofoliul eficient și în scopuri de acoperire.
- Portofoliul este construit pe baza consultanței UniCredit Group Investment the Strategy (GIS), echipa europeană de specialiști în analiză multi-active (Cross-Asset Analysis), piețe de obligațiuni și acțiuni, cu o experiență de lungă durată în diferite scenarii de piață.
- Sub-Fondul este administrat activ și nu utilizează niciun indice conform Regulamentului privind indicii de Referință.

Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles. Pentru detalii suplimentare despre politica de investiții, vă rugăm să consultați prospectul și DIE. Decizia de a investi în onemarkets UC Equity Sectors Fund ar trebui să țină cont de toate caracteristicile sau obiectivele fondului promovat, așa cum sunt descrise în prospectul său.

¹Diversificarea nu garantează profitul și nici nu protejează împotriva pierderilor

²Investiția într-un fond înseamnă achiziționarea unităților sau acțiunilor sale, nu a activelor de bază

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 UniCredit³, 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 Equity Sectors Fund este un Sub-Fond al **onemarkets Fund**, administrat de UniCredit Invest Lux S.A. **onemarkets Fund** este platforma OPCVM⁴ - de tip umbrelă a UniCredit. UniCredit Invest Lux S.A. va acționa ca Manager de Investiții al Fondului, iar UniCredit S.p.A. va acționa ca Consilier de Investiții.

RISCURI

- În măsura în care Subfondul investește o mare parte din activele sale într-un număr limitat de industrii, sectoare sau emitenți, sau într-o zonă geografică limitată, poate fi mai riscant decât un fond care investește mai larg.
- 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.
- Piețele emergente sunt mai puțin consacrate decât cele dezvoltate și, prin urmare, implică riscuri mai mari, în special riscuri de piață, lichiditate, valutare și riscuri de dobânzi, precum și riscul unei volatilități mai mari.
- Prețurile acțiunilor pot fluctua semnificativ, deoarece depind de circumstanțele economice și politice generale.
- Derivatele conțin riscuri speciale care decurg din așa-numitul efect de levier. Pentru Total Return Swaps care nu implică deținere fizică de titluri mobiliare, replicarea sintetică prin Total Return Swaps complet finanțate (sau nefinanțate) poate oferi o modalitate de a obține expunere la strategii dificil de implementat și care altfel ar fi foarte costisitoare și greu de accesat cu replicare fizică. Totuși, replicarea sintetică implică un risc de contraparte.
- Dacă Sub-Fondul investește în alte organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) / organisme de plasament colectiv (OIC), poate suporta un al doilea strat de comisioane de investiții, ceea ce va eroda și mai mult orice câștiguri din investiții.
- Acțiunile companiilor mici și mijlocii pot fi mai volatile decât acțiunile companiilor mari.

ECHIPA DE MANAGEMENT AL PORTOFOLIULUI

onemarkets Fund

- UniCredit Invest Lux S.A. va acționa ca Manager de Investiții al Fondului
- Echipa de Strategie de Investiții de Grup a UniCredit S.p.A. va acționa ca Consilier de Investiții.

1. CE PARTICULARITĂȚI UNICE ARE FONDUL?

- Fondul investește în sectoare. Prin urmare, accentul este pus pe industria respectivă și nu pe întreprinderile individuale izolate în analiză și construcție a portofoliului.
- Considerentele și evaluările fundamentale joacă un rol central în decizia în ce industrii să investești. Alocarea sectorială utilizează pe cât posibil analize și tehnici de evaluare dovedite din analiza fundamentală. Anticiparea speculativă a evoluțiilor prețurilor, pe de altă parte, este evitată în mod deliberat. Mai degrabă, Managerul de Portofoliu reprezintă filosofia de investiții conform căreia doar o dezvoltare corporativă fundamentală bună poate constitui baza succesului investițiilor pe termen lung pe piața de capital.
- Spre deosebire de multe alte fonduri, managerul de portofoliu nu bazează managementul riscului pe evoluțiile prețurilor. El privește riscul dintr-o perspectivă de afaceri.

2. CUM SE CONSTRUIEȘTE PORTOFOLIUL?

- La construirea portofoliului, Managerul de Portofoliu se concentrează mai puțin pe companiile individuale și mai mult pe industrii întregi. În cadrul unei industrii, modelele de afaceri ale companiilor incluse sunt similare, astfel încât diversificarea la nivel de industrie duce la o incertitudine mai mică în evaluarea profitabilității fundamentale (randamentul acțiunilor, marje) și a criteriilor de stabilitate (datorie, calitatea bilanțului).
- În ciuda restricției geografice la sectoarele piețelor de capital europene și americane, aceasta reprezintă doar o restricție minoră din punct de vedere economic. De fapt, companiile incluse în sectoarele luate în considerare generează o mare parte din vânzările lor în alte regiuni, precum piețele emergente din America Latină și Africa și regiunea Asia-Pacific.
- Creșterea profitului în industriile selectate ar trebui să fie viabilă din punct de vedere economic și susținută de modelele de afaceri ale companiilor incluse. Câștigurile pe acțiune agregate la nivel de industrie ar trebui să arate o creștere organică structurală pe termen lung.

³Fondurile 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.

⁴Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare.

- **onemarkets UC Equity Sectors Fund** este investit în principal (cel puțin 51%) în acțiuni și în mod auxiliar în certificate, fonduri de investiții, instrumente de piață monetară, numerar și / sau depozite.
- Expunerea pe piețele emergente este limitată la 10% din activele nete ale Sub-Fundului.

3. CUM FUNCȚIONEAZĂ PROCESUL DE SELECȚIE?

- Într-un prim pas, toate sectoarele sunt analizate conform abordării de tip look-through pentru a obține cea mai mare transparență posibilă în ceea ce privește oportunitățile și riscurile fundamentale.
- Analiza fundamentală finală și evaluarea se realizează la nivel sectorial prin agregarea cifrelor contabile cheie privind profitabilitatea antreprenorială și stabilitatea financiară a companiilor implicate în sectoare și analizându-le pe fundalul modelelor de afaceri.
- La nivel de portofoliu, construcția ulterioară a portofoliului urmărește să obțină un portofoliu robust, ținând cont de factorii individuali de risc macroeconomic. Pentru a ajunge la acest rezultat și a face portofoliul eficient, fondul poate folosi derivate și alte tehnici, inclusiv Total Return Swaps, Equity Swaps.
- Ideal, alocarea sectorială rezultată arată un grad ridicat de diversificare între diferiți factori de valoare, cum ar fi ratele dobânzilor, inflația, creșterea economică, demografia, perturbarea tehnologică și reglementarea. Schimbările în datele cadrului pe termen lung sunt luate în considerare prin ajustările alocării industriei.

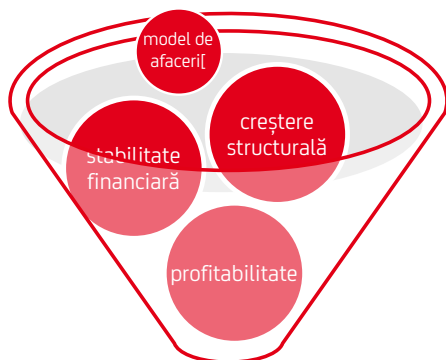
4. CARE ESTE PROCESUL DE INVESTIȚIE?

- Procesul de investiții include atât analiza cantitativă a raporturilor de profitabilitate și stabilitate, agregate la nivel de industrie, cât și considerente calitative privind mediul competitiv și perspectivele de viitor.
- Prin această abordare, combinăm dovezile empirice din date istorice cu evaluarea noastră a evoluțiilor viitoare din procesul nostru de investiții.
- Considerentele de evaluare (raportul preț-profit, raportul preț-contabil) joacă, de asemenea, un rol crucial în procesul nostru de investiții. În acest scop, verificăm mai întâi plauzibilitatea estimărilor de consens agregate la nivel de industrie (creșterea veniturilor, câștigul pe acțiune etc.). Apoi punem sub semnul întrebării evaluările actuale atât pe baza datelor istorice (descriptive), cât și în cadrul unui model simplificat de evaluare (normativ).

5. SELECTAREA SECTOARELOR

Compoziția portofoliului urmărește să atingă cea mai înaltă stabilitate posibilă în fața ciclurilor economice.

Prin urmare, se caută un amestec de sectoare.



onemarkets UC Equity Sectors Fund

un fond de acțiuni cu o abordare sectorială europeană și americană.

Sursa: UniCredit Group Investment Strategy, mai 2025

POTENȚIALI INVESTITORI

- O investiție în acest Sub-Fond este potrivită doar pentru investitorii care pot evalua riscurile și valoarea economică a investiției.
- Investitorul trebuie să fie pregătit să accepte o volatilitate crescută a Sub-Fondului și potențial pierderi de capital ridicate pentru a obține performanțe potențiale de investiții peste medie.
- Sub-Fondul este destinat investitorilor cu un orizont de investiții pe termen mediu și lung.

GLOSAR AL TERMENILOR TEHNICI

- **Investiții de jos în sus:** O analiză de jos în sus evaluează companiile individuale pe baza unor date fundamentale precum vânzările, profiturile, modelul de afaceri și evaluarea, înainte de a lua în considerare factori macroeconomici mai largi, cum ar fi condițiile economice sau politica ratelor dobânzii.
- **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.
- **Preț-valoare contabilă:** Raportul dintre valoarea de piață a acțiunilor unei companii (prețul acțiunii) și valoarea contabilă a capitalului propriu. Valoarea contabilă a unei companii este totalul activelor sale minus atât activele intangibile, cât și pasivele totale. Valoarea contabilă pe acțiune este acest număr împărțit la numărul de acțiuni aflate în circulație.
- **Preț-câștig:** Raportul preț-câștig compară prețul acțiunilor unei companii cu câștigul pe acțiune. Analistii și investitorii îl folosesc pentru a determina valoarea relativă a acțiunilor companiei prin comparații comparative unul lângă altul.
- **Total Return Swap:** În finanțe, un total return swap (TRS), total rate of return swap (TRORS) sau swap de capital decontat în numerar este un contract financiar care transferă atât riscul de credit, cât și riscul de piață al unui activ de bază. Un Total Return Swap este un contract între două părți care schimbă randamentul unui activ financiar între ele. În acest acord, una dintre părți efectuează plăți pe baza unei rate fixe, în timp ce cealaltă parte face plăți pe baza randamentului total al unui activ de bază.
- **Swap de acțiuni:** Un swap de acțiuni este un schimb de fluxuri de numerar viitoare între două părți, care permite fiecărei părți să-și diversifice veniturile pentru o perioadă specificată de timp, păstrându-și în continuare activele originale.

DATE ALE FONDULUI

Nume fond	onemarkets UC Equity Sectors Fund		
Tipul de fond	acțiuni		
Clase de acțiuni	M		
ISIN	LU3046610203		LU3046610468
Indicator de risc – SRI*	4		
Investiție minimă	200 EUR		200 USD
Monedă	EUR		USD
Comision de subscriere si rascumparare			
Comision de subscriere	2 %		
Comision de rascumparare	0		
Costuri curente suportate în fiecare an**			
Taxe de administrare si alte costuri administrative sau operationale	2,05%		
Comision de administrare	1,55%		
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***	6		
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. Categoriea cea mai mică nu implică că nu există risc. SRI se poate schimba în timp. Pentru detalii suplimentare, vă rugăm să consultați KID.

**Pentru informații despre costuri, comisioane și alte cheltuieli, vă rugăm să consultați prospectul și DIE-ul disponibile la [LU3046610203 | onemarkets UC Equity Sectors Fund M](#).

***SFDR – Regulamentul privind Dezvăluirea Finanțelor Durabile. Investițiile care stau la baza Sub-Fondului nu iau în considerare criteriile UE pentru activități economice durabile din punct de vedere al mediului.

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 Equity Sectors 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-Fund 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:		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		