



onemarkets UC Global Multibrand strategies

Subfond al Fondului **onemarkets Fund**

CARACTERISTICI ALE PORTOFOLIILOR

- Un nivel diferit de expunere la acțiuni: **onemarkets UC Global Multibrand** este o familie de 3 fonduri care urmează viziunea UniCredit cu un nivel diferit de expunere la acțiuni în funcție de înclinația clienților:
 - **onemarkets Global Multibrand Selection Fund**: 40% din acțiuni în medie
 - **onemarkets UC Global Multibrand 60 Fund**: 60% din acțiuni în medie
 - **onemarkets UC Global Multibrand 90 Fund**: 90% din acțiuni în medie
- O **strategie flexibilă multi-active**, cu capacitatea de a ajusta expunerea la acțiuni (în limitele stabilite în prospect) în funcție de mediul pieței și de a investi în toate segmentele de piață pentru a exploata oportunitățile printr-un portofoliu bine diversificat.
- Portofoliile sunt compuse din **portofolii ale unor fonduri de fonduri**, așadar investesc în principal în acțiuni sau unități ale altor Fonduri sau ETF-uri (OPCVM sau alte OPC).
- Investiții în portofolii gestionate de un Manager de Portofoliu UniCredit unic, care se bazează pe Echipa de Strategie de Investiții a Grupului.
- Expunerea la piețele emergente poate ajunge până la 40%, în timp ce titlurile cu randament ridicat nu vor depăși 20% din portofoliu.
- Fondurile nu au un indice de referință. Acest lucru permite portofoliilor flexibilitate și managerilor de portofoliu capacitatea de a investi în fonduri neconstrânse și cu active multiple.

STRATEGIA DE INVESTIȚII

- **Strategiile onemarkets Global Multibrand** permit valorificarea cunoștințelor UniCredit în:
 - managementul investițiilor
 - alocare
 - proces de selecție¹
- **Strategiile onemarkets Global Multibrand** urmăresc creșterea valorii investițiilor clienților în timp, oferind o participare largă la principalele clase de active și piețe la nivel mondial.
- Filosofia de investiții se bazează pe un orizont de timp pe termen mediu / lung, vizând o rotație moderată a portofoliului constituenților.
- Strategiile de investiții **onemarkets Global Multibrand** sunt strategii flexibile de alocare a activelor, bazate pe o abordare macroeconomică, care determină tipuri de active atractive, regiuni geografice, fonduri și ETF-uri în ceea ce privește raportul risc / recompensă pe termen mediu-lung. Fondul este gestionat activ și nu utilizează niciun indice în temeiul Regulamentului privind indicii de referință.
- Portofoliile fondurilor sunt un **amestec de strategii pasive și active de la diferiți administratori de active**, astfel încât diversificarea este menținută și în ceea ce privește abordarea investițională.

Pentru detalii suplimentare privind politica de investiții, vă rugăm să consultați prospectul și DIE-ul. Decizia de a investi în **onemarkets Global Multibrand Fund** trebuie să ia în considerare toate caracteristicile sau obiectivele fondului promovat, așa cum sunt descrise în prospectul său.

¹ Investiția într-un fond înseamnă achiziționarea unităților sau acțiunilor acestuia, nu a activelor sale subiacente.

DESPRE ONEMARKETS FUND

onemarkets Fund reprezintă o selecție unică și în continuă dezvoltare de fonduri de investiții gestionate în mod activ. Pentru fiecare fond, portofoliul este administrat fie de companii din Grupul UniCredit² fie de către companii de administrare a activelor selectate, cu experiență în acest domeniu. Performanța fondurilor este monitorizată îndeaproape de experții UniCredit pentru a asigura consecvența, calitatea și profilul specific de risc-randament al strategiei selectate de-a lungul întregului ciclu investițional.

onemarkets Global Multibrand Selection Fund, **onemarkets UC Global Multibrand 60 Fund** și **onemarkets UC Global Multibrand 90** sunt subfonduri ale **onemarkets Fund** administrate de Structured Invest S.A. **onemarkets Fund** este platforma pentru OPCVM³, fonduri de tip umbrelă, a UniCredit. Managerul de investiții este UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., aparținând UniCredit Group.

RISCURILE AFERENTE

- Prețurile acțiunilor pot fluctua semnificativ, deoarece depind de circumstanțele economice și politice generale.
- Fondurile investesc în alte OPCVM / OPC-uri, astfel încât pot suporta un al doilea nivel de comisioane de investiții, care vor eroda și mai mult orice câștiguri din investiții.
- Anumite obligațiuni cu randament ridicat sunt foarte speculative și implică riscuri comparativ mai mari decât titlurile de valoare de calitate superioară emise de companii de calitate superioară (obligațiuni Investment Grade). Titlurile de valoare clasificate ca fiind cu randament ridicat pot avea o incidență mai mare a neplății și sunt mai puțin lichide decât obligațiunile Investment Grade.
- În măsura în care Fondurile investesc o mare parte din activele lor într-un număr limitat de industrii, sectoare sau emitenți sau într-o zonă geografică limitată, acestea pot fi mai riscante decât un fond care investește pe scară mai largă.
- Fondurile pot investi în instrumente, cum ar fi instrumentele derivate, care ar putea să nu își îndeplinească obligațiile în viitor, expunând Fondurile relevante la pierderi financiare în acest proces.
- Piețele emergente sunt mai puțin stabile decât piețele dezvoltate și, prin urmare, implică riscuri mai mari, în special riscuri de piață, lichiditate, riscuri valutare, riscuri ale ratei dobânzii și riscul unei volatilități mai mari.
- Acțiunile companiilor mici și mijlocii pot fi mai volatile decât acțiunile companiilor mai mari. Companiile mici și mijlocii au adesea mai puține resurse financiare, un istoric de operare mai scurt și linii de afaceri mai puțin diversificate. Prin urmare, acestea pot fi expuse unui risc mai mare de faliment sau de alte probleme comerciale pe termen lung sau permanente.

INTERVIU CU MANAGERUL DE PORTOFOLIU

- Cele 3 fonduri sunt gestionate de echipa de investiții a UniCredit International Bank din Luxemburg.
- Echipa din Luxemburg valorifică abilitățile și expertiza în managementul investițiilor ale UniCredit Group în calitate de consultant în investiții pentru viziunea strategică, construirea portofoliilor model și procesul de selecție a fondurilor.

onemarkets Fund
gestionat de


1. CE FACE CA ACEST FOND SĂ FIE UNIC?



- Instrumentele financiare (Fonduri și ETF-uri) incluse în portofolii sunt selectate de Managerul de Portofoliu, utilizând procesul de selecție al Fondului UniCredit.
- Portofoliile model sunt construite cu consultanța echipei de Strategie de Investiții a Grupului UniCredit și sunt aliniate cu cele aplicate clienților UniCredit din Europa.
- Portofoliile model ale UniCredit sunt construite cu un proces de gestionare a riscurilor care ia în considerare caracteristicile clienților țintă ai fondului și predispoziția la risc.

2. CUM SE CONSTRUIEȘTE PORTOFOLIUL?



- Universul larg de investiții (aproximativ 15.000 de fonduri OPCVM³, ETF-uri, ETC-uri) este analizat cu un model cantitativ propriu (analiză bazată pe date), urmat de un proces calitativ de due diligence efectuat împreună cu managerul de portofoliu al fondului.
- Managerul de portofoliu a utilizat o combinație de diferite stiluri de management pentru a construi portofoliile: valoare, creștere, capitalizare mare, capitalizare mică, top-down, cantitativă și strategii pasive.
- Rotație redusă a portofoliului, cu o perioadă lungă de deținere.

²Fondurile sunt administrate de entități care fac parte din UniCredit Group, și anume ZB Invest Ltd., UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., Schoellerbank Invest AG și Structured Invest S.A.

³Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare.

3. CUM ESTE PROCESUL DE SELECȚIE?



- Procesul de selecție se bazează pe analiza a două componente fundamentale (fonduri și ETF-uri), care sunt analizate și investigate de Echipa de Selecție a Fondurilor prin conferințe telefonice sau întâlniri cu managerii de portofoliu pentru a evalua:
 - Performanța, și anume capacitatea și probabilitatea de a oferi performanțe solide în ceea ce privește profilul de risc / randament pe o perioadă de 3 – 5 ani, comparativ cu fonduri similare cu strategii multi-brand similare (de exemplu, primul și al doilea quartil).
 - Procesul de investiții, și anume expertiza managerului de portofoliu în clasa de active, un proces de investiții clar, documentat și repetabil, un proces solid și structurat de gestionare a riscurilor.

4. CUM ESTE PROCESUL DE INVESTIȚIE?



- Portofoliile sunt construite conform deciziilor Comitetului de Investiții al UniCredit.
- Portofoliile Fondului sunt revizuite în mod corespunzător, atât în ceea ce privește alocarea activelor, cât și stilul de investiții al fondurilor (valoare, creștere, mare, mică capitalizare, ascendente, descendente, cantitative, pasive). Fondurile sau ETF-urile incluse în portofolii sunt monitorizate constant și revizuite periodic de echipele UniCredit, care sunt în contact cu administratori de active terți pentru a identifica riscurile potențiale și a implementa modificări ale portofoliului.
- Orice Fond sau ETF inclus în portofolii este supus procesului de due diligence descris mai sus.

5. PORTOFOLIILE DE SELECȚIE **ONEMARKETS** GLOBAL MULTIBRAND

onemarkets Global Multibrand Selection Fund

Fond flexibil cu o **expunere medie**
la acțiuni de 40%
(Interval acțiuni 30% – 50%.
Expunere maximă 70%)

onemarkets UC Global Multibrand 60 Fund

Fond echilibrat cu o **expunere**
medie la acțiuni de 60%
(Interval acțiuni 50% – 70%)

onemarkets UC Global Multibrand 90 Fund

Fond echilibrat cu o **expunere**
medie la acțiuni de 90%
(Interval acțiuni 70% – 100%)

Sursa: UniCredit, Mai 2025. Expunerea medie la acțiuni este dată doar cu titlu informativ și se poate modifica fără notificare prealabilă.

POTENȚIALI INVESTITORI



- Aceste clase de acțiuni sunt deschise investitorilor individuali desemnați de Consiliul de Administrație al Fondurilor. O investiție în aceste Fonduri 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 crescută a Fondului și pierderi de capital potențial mari pentru a obține performanțe investiționale potențiale peste medie.
- Fondurile sunt destinate investitorilor cu un orizont de investiții pe termen mediu spre lung.
- **onemarkets Global Multibrand Selection Fund** se încadrează în clasa de risc 3 pe o scară de la 1 (orientat spre siguranță; randament foarte scăzut) la 7 (foarte tolerant la risc; cel mai mare randament).
- **onemarkets UC Global Multibrand 60 Fund** se încadrează în clasa de risc 3 pe o scară de la 1 (orientat spre siguranță; randament foarte scăzut) la 7 (foarte tolerant la risc; cel mai mare randament).
- **onemarkets UC Global Multibrand 90 Fund** se încadrează în clasa de risc 3 pe o scară de la 1 (orientat spre siguranță; randament foarte scăzut) la 7 (foarte tolerant la risc; cel mai mare randament).

GLOSAR DE TERMENI TEHNICI

- **Investiții de jos în sus:** O abordare investițională care se concentrează pe analiza acțiunilor individuale și reduce importanța ciclurilor macroeconomice și de piață. Investitorii care aleg acest tip de investiții, de jos în sus, se concentrează pe o anumită companie și pe fundamentele acesteia, în timp ce investitorii de sus în jos se concentrează pe industrie și economie.
- **Investiții de sus în jos:** O abordare de analiză a investițiilor care se concentrează pe factorii macro ai economiei, cum ar fi PIB-ul, ocuparea forței de muncă, impozitarea, ratele dobânzilor etc., înainte de a examina factorii micro, cum ar fi sectoare sau companii specifice.
- **SRI:** Indicator sintetic de risc, un indicator de risc standardizat care ia în considerare atât volatilitatea unui instrument financiar (riscul de piață), cât și bonitatea emitentului (riscul de credit).
- **OPCVM:** OPCVM este termenul internațional pentru Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare transferabile. OPCVM sau fondurile OPCVM sunt fonduri de investiții care sunt supuse cerințelor stricte ale unei directive UE concepute în principal pentru a proteja investitorii.

DATE DESPRE FOND

	onemarkets Global Multibrand Selection Fund	onemarkets UC Global Multibrand 60 Fund	onemarkets UC Global Multibrand 90 Fund
Share Class			
Tipul de fond	MULTI-ACTIVE		
Clase de acțiuni	M	M	M
ISIN	LU2595011565	LU3046603414	LU3046604818
SRI*			
Indicatorul de risc presupune să păstrați produsul timp de minim 4 ani		3	
Investiție minimă		200 EURO	
Monedă		EURO	
Costuri unice la intrare sau ieșire**			
Costuri de intrare		0%	
Costuri de ieșire		0%	
Costuri continue preluate în fiecare an**			
Taxe de administrare și alte costuri administrative sau operaționale	1,93%	2,31%	2,32%
Costuri de tranzacționare	0,11%	0,03%	0,03%
Costuri incidentale preluate** în anumite condiții			
Taxe de performanță		0	
Dist / ACC		Cu acumulare	
Plan de investiții		Da, suma minimă 20 EURO	
Clasificarea SFDR***		6	
Indice de referință		NU	

Ultima actualizare: Luna 03.2025

*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 pe www.onemarkets.ro

***SFDR – Regulamentul privind divulgarea informațiilor despre finanțele durabile. Informații privind aspectele legate de sustenabilitate pot fi găsite la <https://www.structuredinvest.lu/it/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.

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 cheie (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 Global Multibrand 90 Funds („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 regulamentele 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 respectivului Fond, respectiv (1) (Prospectul de emisiune), (2) Regulile Fondului și (3) Informațiile Cheie 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 cheie (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 cheie (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 („societate anonimă”) 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:	Puteți 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	

Aceasta este o comunicare de marketing pentru investitorii individuali. Vă rugăm să consultați prospectul OPCVM-ului și DIE-ul înainte de a lua orice decizie finală de investiții.