



onemarkets Amundi Flexible Income Fund

Подфонд на onemarkets Fund

ХАРАКТЕРИСТИКИ

- Фондът инвестира основно в широк спектър от ценни книжа от цял свят, включително развиващите се пазари.
- Фондът може да инвестира в акции (до 50%), държавни и корпоративни облигации и инструменти на паричния пазар. Инвестициите в облигации с рейтинг под инвестиционен клас няма да надвишават 60%. Фондът може да инвестира до 50% в ценни книжа, които са деноминирани във валути, различни от еврото. Фондът може също така да инвестира до 30 % в активи, чиято стойност е свързана с цените на „реални активи“, като например недвижими имоти, инфраструктура или стоки, но не само.
- Гъвкава стратегия за множество активи, която следва макроикономическата и пазарната динамика.

ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ

- Фондът се стреми първо да генерира доход, а след това да увеличи стойността на инвестицията на инвеститора за препоръчителния период на държане от 4 години.
- Инвестиционният мениджър използва свой собствен глобален икономически анализ, за да определи най-атрактивните видове активи и географски региони, след което използва анализ на отделните емитенти, за да идентифицира отделните ценни книжа, които предлагат най-добрата потенциална печалба за поетия риска.
- Фондът насърчава екологичните и/или социалните характеристики чрез включване на съображения от екологичен, социален и управленски характер при избора на инвестиции (рамка за анализ на ESG).
- Подфондът се квалифицира като финансов продукт по чл.8, ал.1 от SFDR.¹
- Подфондът се управлява активно, без да се позовава на референтен показател.

ЗА ONEMARKETS FUND

Ние непрекъснато сканираме глобалните пазари, за да идентифицираме иновативни инвестиционни възможности, които наистина имат значение. Чрез onemarkets предлагаме уникален и нарастващ набор от инвестиционни стратегии, базирани на експертната на UniCredit Group и прозренията на водещи мениджъри на активи.

Портфейлите на нашите фондове onemarkets се управляват или от компании на UniCredit Group², или, в определени случаи, от внимателно подбрани партньори с голям опит в управлението на активи. Нашите експерти от UniCredit внимателно следят представянето, за да осигурят постоянство и качество, както и да поддържат дефинирани профили на риск-възвръщаемост през целия пазарен цикъл.

onemarkets Amundi Flexible Income Fund е подфонд на onemarkets Fund управляван от UniCredit Invest Lux S.A.. onemarkets Fund i е платформа на UniCredit UCITS³. Портфейлът се управлява от Amundi, която ще действа като инвестиционен мениджър на фонда.

¹Регламент за оповестяване на финансиране за устойчиво развитие. Моля, вижте <https://www.invest.unicredit.lu/bg/en/fund-platform/esg.html>, за да се запознаете с ESG: Оповестявания, свързани с устойчивостта.

²Портфейлите на фондовете се управляват от субекти, които са част от UniCredit Group, а именно Schoellerbank Invest AG, UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., UniCredit Invest Lux S.A. и ZB Invest Ltd.

³Предприятия за колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа (UCITS)

ИНТЕРВЮ С МЕНИДЖЪРА НА ПОРТФЕЙЛА



STEFANO CASTOLDI

- Ръководител на стратегии за доходи от мулти активи, Amundi SGR
- Седалище: Милано
- Повече от 30 години опит в индустрията за управление на активи



1. КАКВО ПРАВИ ТОЗИ ФОНД УНИКАЛЕН?

- Фондът има за цел да разпределя устойчив доход, по-висок от традиционните инвестиции в облигации, с по-ниска волатилност от акциите.
- Нашата гъвкавост в инвестиционния процес е ключова за постигане на потенциално по-висок растеж на капитала, потенциално значителен доход и потенциално ниска волатилност на портфейла.
- Чрез активно и гъвкаво управление, както и чрез използване на реални активи – когато е необходимо – фондът е добре позициониран дори на волатилни пазари, следва консервативен подход на риска и инвестира в световен мащаб в различни активи като компании, държави, валути и стоки.

2. КАК ИЗГРАЖДАТЕ ПОРТФЕЙЛА?

- Анализираме широк набор от инвестиционни алтернативи на база проучвания в един портфейл.
- За да оптимизира доходността в инфлационна среда, фондът инвестира и в реални активи.
- Фондът съдържа до 30% инвестиции в реални икономически сектори (REITS, стоки), държавни облигации, свързани с инфлацията, и пряка и непряка експозиция към суровини (чрез ETC и акции).

3. КАК ПРОТИЧА ПРОЦЕСЪТ НА ПОДБОР?

- Фондът може да инвестира в световен мащаб и в множество сектори на реалната икономика, но експозицията към валути, различни от еврото, е ограничена.
- Поддържа консервативно разпределение на активите: тежестта на класовете активи се коригира спрямо текущата пазарна среда, за да се постигне увеличение на капитала (в съответствие с разпределението на доходите).
- Не на последно място, фондът избира компании с високи купони и изплащане на дивиденди, когато е подходящо.

4. КАК ПРОТИЧА ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПРОЦЕС?

- За да поддържа рисковете възможно най-ниски, ние отдаваме голямо значение на диверсификацията⁴ както по отношение на класовете активи, така и по отношение на регионите, в инвестираме.
- В допълнение, ние се стремим към гъвкаво управление със стратегии за хеджиране на деривати и също така постоянно преглеждаме избраните емитенти. Освен това разполагаме със специфични инструменти за анализ на рисковите фактори и се опитваме да хеджираме инфлационните рискове с реални активи.

ДАНИ ЗА ФОНДА

Вид фонд	Мулти-активи
Класове акции	C
Рискова категория	3
ISIN	LU2503839321
Минимална инвестиция	100 евро
Валута	EUR
Първоначална такса	До 3.50%
Текущи разходи	
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1.97%
Разходи по сделки	0.09%
Dist/ACC	не разпределящ
План за спестяване	да
Класификация на SFDR*	Член 8
Бенчмарк	няма

*SFDR – Регламент за оповестяване на финансиране за устойчиво развитие

⁴Диверсификацията не гарантира печалба или защита срещу загуба.

ПРОФИЛ НА ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ИНВЕСТИТОРИ

- Инвестицията в този фонд е предназначена за инвеститори, които са в състояние да оценят рисковете и икономическата стойност на инвестицията.
- Инвеститора трябва да е готов да приеме значителна волатилност на акциите на подфонда и потенциално значителни капиталови загуби, за да постигне по-висока доходност.
- Фондът е предназначен за инвеститори със средносрочен до дългосрочен инвестиционен хоризонт.

ВАЖНА ИНФОРМАЦИЯ

ВЪЗМОЖНОСТИ

- Конвертируемите условни облигации (Cocos) позволяват на портфолио мениджъра да получава лихвени плащания, които обикновено са много по-високи от традиционните облигации.
- Високодоходните облигации са корпоративни дългови ценни книжа, които обикновено плащат по-високи лихвени проценти от облигациите, емитирани от компании с по-висок кредитен рейтинг (инвестиционен клас). Те играят диверсификационна роля в портфейла и в определена икономическа рамка могат да помогнат за генерирането на положителен доход.
- Хеджирането на позицията обикновено се прави, за да се защити или застрахова срещу неблагоприятния риск от движение на цената на даден актив.
- Развиващите се пазари предлагат потенциал за конкурентна доходност в дългосрочен план в различни страни и индустрии и представляват важен диверсификатор за инвеститорите.
- Фондът предлага възможност за участие в растежа на пазара на акции в дългосрочен план.
- Активното управление е подход към инвестирането. При активно управляван портфейл портфолио мениджърът избира инвестициите, които съставляват портфейла. Активното управление има предимства, като например способността да се приспособява към пазарните условия и възможността за диверсификация.
- Компаниите, които са водещи по отношение на устойчивите операции и дейности, могат да се възползват от структурни фактори като законодателни и регулаторни действия, насочени към решаване на предизвикателствата пред устойчивостта, и увеличаване на търсенето заедно с по-устойчиви модели на потребление.

РИСКОВЕ

- Конвертируемите условни облигации (Cocos) са форма на условни хибридни ценни книжа, които се държат като дългови ценни книжа при нормални обстоятелства, но които или се преобразуват в дялови ценни книжа, или имат обезценяване. Обезценяването означава, че част или цялата основна сума на облигациите (Cocos) ще бъде отписана.
- Някои високодоходни облигации са много спекулативни и включват сравнително по-голям риск от ценните книжа с по-високо качество, емитирани от компании с по-високо качество (облигации с инвестиционен клас). Ценните книжа, класирани като високодоходни, които са носител на по-висок кредитен риск и са по-малко ликвидни по отношение на облигациите с инвестиционен клас.
- Фондът може да инвестира в инструменти, като деривати, които може да не изпълнят задълженията си в бъдеще, излагайки съответните подфондове на финансови загуби в процеса.
- Инвестициите в облигации са изложени на риска емитентът да не може да изпълни задълженията си по отношение на изплащането на лихвата и/или изкупуването на главницата на падежа (кредитен риск).
- Развиващите се пазари са по-слабо установени от развитите пазари и следователно са свързани с по-високи рискове, по-специално пазарни, ликвидни, валутни и лихвени рискове, както и риск от по-висока волатилност.
- Цените на акциите могат да варират значително, тъй като зависят от общите икономически и политически обстоятелства.
- Стойността на инвестициите в облигации и други дългови ценни книжа или деривативни инструменти може да се повиши или спадне рязко при колебанията на лихвените проценти.
- Ако подфондът инвестира в други UCITS / UCIs, това може да доведе до втори слой инвестиционни такси, което допълнително ще намали всякакви инвестиционни печалби.
- Съществува риск споразуменията, предоставянето в заем на ценни книжа, споразуменията за обратно изкупуване и техниките за деривати да бъдат прекратени например поради фалит. Може да се изисква подфонд за покриване на всички понесени загуби.
- В периоди на пазарна нестабилност от фонда може да се изисква да реализира активи на цена, която не отразява тяхната вътрешна стойност.
- Интегрирането в инвестиционния процес на ESG и факторите за устойчивост с по-широки дейности за мониторинг и ангажиране може да окаже въздействие върху стойността на инвестициите и следователно върху доходността.
- Стойностите на акциите могат да бъдат силно нестабилни, отчасти защото могат да бъдат повлияни от много фактори, като промени в лихвените проценти, промени в търсенето и предлагането, екстремни метеорологични условия, селскостопански болести, търговски политики и политически и регулаторни промени.
- Недвижимите имоти и свързаните с тях инвестиции могат да бъдат засегнати от всеки фактор, който прави даден район или отделен имот по-малко ценен. По-конкретно, инвестициите в недвижими имоти или свързани бизнеси или ценни книжа (включително лихви в ипотеките) могат да бъдат засегнати от природни бедствия, икономически спад, свръхзастрояване, промени в зонирването, увеличаване на данъците, тенденции в населението или начина на живот, замърсяване на околната среда, неизпълнение на ипотеките, провали на управлението и други фактори, които могат да повлияят на пазарната стойност или паричния поток на инвестицията.


ЗАБЕЛЕЖКА

ТОВА Е МАРКЕТИНГОВА КОМУНИКАЦИЯ. Моля, вижте проспекта на onemarkets Fund (the „Fund“) и основния информационен документ (ОИД), преди да се вземат окончателни инвестиционни решения. Този материал не е предназначен да се използва като прогноза, проучване или инвестиционен съвет и не е препоръка или оферта за покупка или продажба на ценни книжа или за приемане на инвестиционна стратегия, той е само за рекламни цели и не представлява правен, счетоводен или данъчен съвет. Настоящият документ съдържа информация, свързана с подфонда onemarkets Amundi Flexible Income Fund („Подфонд“) на Фонда, предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), предмет на част I от Закона на Люксембург от 17 декември 2010 г. относно предприятията за колективно инвестиране, изменен под формата на инвестиционно дружество с променлив капитал, регистрирано в Търговския и дружествен регистър на Люксембург под No B 271238. Подфондът се предлага в юрисдикциите, описани подробно в проспекта, за разпространение и маркетинг в съответствие с приложимите разпоредби. За пълна и точна информация относно Фонда и неговите подфондове (включително инвестиционните политики, стратегии, свързаните с тях рискове, разходи и такси и др.), моля, вижте документите на Фонда, посочени по-долу. Потенциалните инвеститори следва да проучат дали рисковете, свързани с инвестирането в подфондовете, са подходящи за тяхната ситуация и също така следва да гарантират, че разбират напълно структурата на подфондовете и риска, свързан с инвестицията. В случай на съмнение се препоръчва да се консултирате с финансов съветник, за да определите дали инвестицията в подфондовете е подходяща. Стойността на акциите и печалбата от инвестиция във фонда могат да се понижат или повишат в зависимост от пазарните условия. Подфондовете не предлагат никаква гаранция за възвръщаемост. Освен това миналите резултати не са показателни за бъдещи резултати. Представените декларации не се отчитат каквито и да било такси и разходи, направени при абониране и обратно изкупуване на акциите. Той не е адресиран до никое „лице от САЩ“, както е определено в Закона за ценните книжа от 1933 г. и проспекта на Компанията („Проспектът“). Проспектът, ОИД и други документи и формуляри, свързани с Подфонда, не са достъпни за инвеститори в определени държави, в които Фондът не е регистриран и не се предлага за дистрибуция и маркетинг.


Преди да вземете инвестиционно решение, моля, прочетете ОИД (на местния език) и Проспекта (достъпен на английски и съответния местен език, като английската версия представлява правно обвързващата) и учредителния акт на Фонда (на английски език), които са достъпни на <https://www.invest.unicredit.lu/bg/en.html> и могат да бъдат получени безплатно на хартиен носител по искане на инвеститора, заедно с последните годишни отчети и полугодишните отчети в седалището на Управляващото дружество (както е определено по-долу) и в помещенията на дистрибуторите. Обобщение на информацията за правата на инвеститорите, както и за инструментите за колективна защита, може да бъде намерено на английски език на адрес: <https://www.invest.unicredit.lu/bg/en/fund-platform.html/fund-platform-about-us> Тази маркетингова комуникация е публикувана от UniCredit Invest Lux S.A, управляващото дружество на Фонда. UniCredit Invest Lux S.A („Управляващото дружество“) е учредено на 16 ноември 2005 г. във Велико херцогство Люксембург като акционерно дружество (société anonyme) за неопределен период от време и е регистрирано в търговския и дружествен регистър на Люксембург, Registre de Commerce et des Sociétés, под номер: B112174. Управляващото дружество е със седалище на адрес 1 Avenue de l'Aéroport, 1110 Senningerberg, Велико херцогство Люксембург и е част от УниКредит Груп. Управляващото дружество може да реши да прекрати договореностите за предлагане на пазара на неговите предприятия за колективно инвестиране в съответствие с член 93а от Директива 2009/65/ЕО.

ДРУГИ ВЪПРОСИ?

Нашият екип от експерти с удоволствие ще ви помогне:

 Информационна линия: 0 700 184 84

Допълнителна информация можете да получите и на адрес:

 www.onemarkets.bg
www.unicreditbulbank.bg
www.invest.unicredit.lu/bg/en.html