



onemarkets Capital Group US Balanced Fund

Подфонд на onemarkets Fund

ХАРАКТЕРИСТИКИ

- **ФОКУСИРАН КЪМ САЩ БАЛАНСИРАН ФОНД**, onemarkets Capital Group US Balanced Fund се ражда от сътрудничеството между UniCredit и Capital Group, което помага на инвеститорите да се ориентират в множество пазарни цикли от 1975 г. насам. Портфолио мениджърът има опит в растежа с устойчивост срещу спад през няколко десетилетия, което му позволява да играе водеща роля в портфейлите на дългосрочните инвеститори.
- **ИНВЕСТИЦИОНЕН ОПИТ**. Подфондът се управлява от опитен екип от 12 портфолио мениджъри, със средно 28 години инвестиционен опит и 22 години с Capital Group.
- **ДИВЕРСИФИЦИРАНО ПОРТФОЛИО**: onemarkets Capital Group US Balanced Fund няма бенчмарк и може да инвестира в различни видове финансови инструменти като акции и дългови ценни книжа. По ограничен начин фондът може също да инвестира в обезпечени с активи ценни книжа, обезпечени с ипотечна ценни книжа или деривати

ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ

- **ЗАПАЗВАНЕ, ДОХОД И РАСТЕЖ**. onemarkets Capital Group US Balanced Fund се стреми към балансирано постигане на три цели: запазване на капитала, текущ доход и дългосрочен растеж на капитала.
- **ВЪЗМОЖНОСТИ В САЩ**. onemarkets Capital Group US Balanced Fund инвестира предимно в регистрирани в САЩ ценни книжа в акции със сини чипове, изплащащи дивиденди, и облигации с инвестиционен клас, за да предложи защитна възможност за диверсификация на европейските инвеститори.
- **ВОЛАТИЛНОСТ НА ПАЗАРА**. Подфондът има за цел да се справи с предизвикателствата на инвеститорите като нестабилност на пазара, висока инфлация и високи лихвени проценти.

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 Group¹, 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 Capital Group US Balanced Fund е подфонд на onemarkets Fund, управляван от UniCredit Invest Lux S.A. onemarkets Fund е платформа на UniCredit UCITS². Портфейлът се управлява от Capital International Management Company S.à r.l. който ще действа като инвестиционен мениджър и ще делегира инвестиционни дейности / услуги за управление на портфейл на Capital International S.à r.l.

¹Портфейлите 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.

²Предприятия за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (UCITS).

ИНТЕРВЮ С ГЛАВНИЯ ИНВЕСТИЦИОНЕН ДИРЕКТОР



PAUL BENJAMIN

Главен инвестиционен директор (PIO)

- Базиран в Лос Анджелис
- 18-годишен инвестиционен опит в Capital Group (към 1 май 2024 г.)

onemarkets Fund
в сътрудничество с



1. КАКВО ПРАВИ ТОЗИ ФОНД УНИКАЛЕН?

- Този **onemarkets Capital Group US Balanced** фонд е проектиран по една от най-големите и най-старите стратегии за мулти активи в света, целяща да предложи дългосрочна, разумна експозиция към американската икономика към нуждите и предпочитанията на клиентите на УниКредит Груп. Разпределението между акции и облигации ще варира в зависимост от убежденията на отделните портфолио мениджъри, но средно 85% от портфейла се инвестира в качествени американски акции и облигации, които се комбинират, за да осигурят потенциално увеличение на капитала и устойчивост срещу спад. Това портфолио е проектирано във връзка с 45-годишна стратегия, която е преживяла само пет календарни години на отрицателна доходност през целия си живот и е преминала през множество пазарни събития като спукването на технологичния балон през 2000 г., глобалната финансова криза през 2008 г. и пандемията от COVID-19.

2. КАК ИЗГРАЖДАТЕ ПОРТЕФЙЛА?

- Стратегията се стреми да постигне и трите цели: запазване на капитала, текущ доход и дългосрочен растеж на капитала през пълен пазарен цикъл, използвайки портфейл от мулти активи.
- Портфолиото от акции се фокусира върху компании със сини чипове, плащащи дивиденди, но с гъвкавост за по-ориентирани към растеж, неплащащи дивиденди. Ние търсим качествени компании, които могат успешно да се справят с нестабилността на пазара, включително по-висока инфлация и лихвени проценти. Портфейлът от облигации основно има за цел да компенсира променливостта на капитала, като приходите са на второ място, и избягва закупуването на високодоходни облигации.
- Нашият подход търси възможностите и на двата свята: високата увереност на отделните мениджъри и диверсификацията на екипа. Той обединява всички обширни възможности на Capital Group за управление на изследванията на капитала и облигациите в едно портфолио³. Комбинацията от активи е предназначена да намали волатилността, като същевременно се стреми към постоянна положителна дългосрочна доходност.

3. КАК ПРОТИЧА ПРОЦЕСЪТ НА ПОДБОР?

- Нашите изследователски усилия се основават на познанията на опитни анализатори, много от които са наблюдавали компании и индустрии през множество цикли. Нашите инвестиционни анализатори не само предоставят инвестиционни идеи на портфолио мениджърите, но също така са в състояние да действат според смелостта на своите убеждения, като управляват част от портфолиото чрез портфолиото за проучвания. Нашите проучвания на място са комбинирани с цялостен макро анализ, като анализаторите на акции и облигации работят заедно, за да обединят ресурси.
- Нашият изследователски екип включва група от макро и количествени анализатори, които предоставят информация и прозрения за глобалната и регионална макроикономика и пазарните условия в различните класове активи. Тези мнения се докладват на портфолио мениджърите, за да им помогнат в процеса на вземане на решения.

4. КАКЪВ Е ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПРОЦЕС?

- В ролята си на главен инвестиционен директор, аз водя дискусии за разпределение на активите между портфолио мениджърите и нося отговорност за риска на цялостното портфолио.
- Ние прилагаме дългосрочна перспектива, когато избираме ценни книжа и определяме разпределението на активите в съответствие с нашите инвестиционни цели. Разпределението на акциите обикновено е 60 – 65% от портфолиото, но според убеждението на портфолио мениджъра – стратегията може да варира съответно от 50% до 75%. Разпределението на облигациите действа като диверсификация на акциите по време на нестабилност на пазара, като същевременно допринася за общите цели самостоятелно.

³Миналите резултати не предвиждат бъдеща възвръщаемост Източник: capitalgroup.com. Фондът Capital Group American Balanced Strategy е създаден през 1975 г. с 532 милиарда щатски долара в стратегии с мулти активи.

5. МОДЕЛ НА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ:

Екипът от портфолио мениджъри се стреми да инвестира в атрактивно оценени акции на компании и предимно облигации с инвестиционен клас (които имат кредитен рейтинг BBB-/Baa3 или по-добър), с гъвкавостта да инвестира до 20% от активите на стратегията извън САЩ (които включват до 5% в развиващи се пазари като Hong-Kong Stock и China Bond), където може да съществуват интересни възможности.

ПОРТФЕЙЛ ОТ МУЛТИ АКТИВИ, БАЗИРАН НА ИЗСЛЕДВАНИЯ ЗА ИНВЕСТИТОРИ, ТЪРСЕЦИ РАСТЕЖ СЪС ЗАПАЗВАНЕ НА КАПИТАЛА И ДОХОДА



Мениджърите комбинират анализ отдолу – нагоре съобразени с макроикономически тенденции

Разпределението между акции и облигации ще варира в зависимост от убежденията на отделните портфейлни мениджъри



ПРОФИЛ НА ПОТЕНЦИАЛНИ ИНВЕСТИТОРИ

- Инвестицията в този подфонд е предназначена за инвеститори със средносрочен до дългосрочен инвестиционен хоризонт, които искат да получат достъп до пазарите на акции и облигации в САЩ и които търсят растеж със запазване на капитала.
- Инвеститора трябва да е готов да приеме повишено ниво на волатилност и потенциално високи капиталови загуби, за да постигне над средната потенциална доходност на инвестицията.
- Capital Group управлява капиталови активи чрез три инвестиционни групи. Тези групи вземат независимо решения за инвестиране и гласуват чрез пълномощник. Специалистите по инвестиции с облигации осигуряват проучване на облигации и управление на инвестиции в цялата организация; въпреки това, за ценни книжа с характеристики на дяловия капитал, те действат единствено от името на една от трите групи за капиталови инвестиции.

ДАНИИ ЗА ФОНДА

Вид фонд	Мулти-активи
Класове акции	C
Рискова категория	3
ISIN	LU2673945809
Минимална инвестиция	100 щатски долара
Валута	USD
Първоначална такса	До 3.50%
Текущи разходи	
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	2.17%
Разходи по сделки	0.21%
Dist/ACC	неразпределящ
Инвестиционен план	да
Класификация на SFDR*	Член б
Бенчмарк	няма

*SFDR – Разпоредба за оповестяване на устойчиви финанси от 27 ноември 2019 г

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 плащат по-високи лихвени проценти от облигациите от инвестиционен клас. Те играят диверсификационна роля в портфейла и в определена икономическа рамка могат да помогнат за генерирането на положителен доход.
- Хеджирането на позиция 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.
- Подфондът предлага възможност за участие в растежа на капиталовия пазар в дългосрочен план.

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 са свързани със сравнително по-големи рискове в сравнение с облигациите с инвестиционен рейтинг и са по-малко ликвидни.
- Подфондът може да инвестира в инструменти, като деривати, които може да не изпълнят задълженията си в бъдеще, излагайки съответните подфондове на финансови загуби в процеса.
- 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.


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 Capital Group US Balanced 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