



Scanning the markets  
for your investments

# onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund

Подфонд на onemarkets Fund

## ДЪЛГОЛЕТИЕ: ГЛОБАЛНА ВЪЗМОЖНОСТ

- **ДЪЛГОСРОЧНА ТЕНДЕНЦИЯ:** Застаряването на световното население е тенденция, засягаща развити и развиващи се пазари и компании във всички сектори.
- **ЧЕТИРИ ПОДТЕМИ:** Дълголетие е едновременно предизвикателство и възможност, тъй като компаниите се адаптират, за да предлагат продукти и услуги на нова демографска група. Установили сме четири подтеми, на които дълголетие може да се раздели и от които инвеститорите могат да се възползват.
- **УНИКАЛЕН ДОСТЪП ДО ИНФОРМАЦИЯ:** Инвестиционният екип има достъп до Обсерваторията за Дълголетие, която е мощен инструмент на Националния Иновационен център на Обединеното кралство, следствие на съвместна идея на УниКредит и Fidelity. Екипът предоставя информация за тенденциите при дълголетие в рамките на някои специфични подтеми.

## ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ

- **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** има за цел да постигне дългосрочно увеличение на капитала с течение на времето и е предназначен за инвеститори, които искат да се възползват от структурни дългосрочни тенденции като например демографски промени, но с конкретен фокус върху дълголетие.
- **ГЛОБАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ АКЦИИ:** Стратегията е глобално диверсифицирано портфолио<sup>1</sup> с експозиция към компании в различни сектори, занимаващи се с подтемите за дълголетие с висока степен на убеждение: свободно време, здраве, богатство и планетата (напр. екосистема).
- **АКТИВНО УПРАВЛЕНИЕ:** onemarkets Longevity & Leisure Fund не използва индекс съгласно Регламента за бенчмарковете.
- **ЧИСТОТА:** Изграждането на портфолиото има за цел да постигне висока тематична чистота чрез разпределяне на бенефициенти на структурни демографски тенденции. Подборът се основава на фактори, влияещи върху по-късните години от живота, обръщайки внимание на променящите се нужди на застаряващото население.
- **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** се квалифицира като финансов продукт под чл.8, параграф 1 от SFDR и насърчава екологични или социални характеристики<sup>2</sup>. Инвестиционният мениджър взема предвид характеристиките на ESG при оценката на инвестиционните рискове и възможности.
- **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** инвестира най-малко 70 % в акции от всяка точка на света, включително Китай (до 30 %) и развиващи се пазари (до 30 %), инвестиции в капиталови ценни книжа (ADRs и GDRs) до 30 %, инвестиции в АДСИЦ до 20 %. Фонда може да инвестира без ограничение в инструменти, деноминирани във валути, различни от референтната валута. Не се предоставя систематично валутно хеджиране.

За повече подробности относно инвестиционната политика, моля, вижте проспекта и ОИД. Решението за инвестиране в onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund следва да вземе предвид всички характеристики или цели на рекламирания фонд, както са описани в неговия проспект.

<sup>1</sup>Диверсификацията/разнообразието не гарантира печалба или защита от загуба

<sup>2</sup>Моля, вижте <https://www.invest.unicredit.lu/bq/en/fund-platform.html>, за да се запознаете с ESG: Оповестявания, свързани с устойчивостта

## 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 експертизата на UniCredit Group и прозренията на водещи мениджъри на активи.

Портфейлите на нашите фондове **onemarkets** се управляват или от компании на UniCredit Group<sup>3</sup>, 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 Fidelity Longevity & Leisure Fund** е подфонд на **onemarkets Fund** управляван от UniCredit Invest Lux S.A. **onemarkets Fund** е платформа под чадъра на УниКредит ПКИПЦК. Подфондът се управлява от FIL (Luxembourg) S.A, която действа като инвестиционен мениджър и ще делегира инвестиционни дейности на FIL Investments International (FIL). FILUX ще продължи да отговаря за надзора на всички дейности, включително дейностите по управление на инвестициите, извършвани от подделегата по управление на инвестициите.

## РИСКОВЕ

- Цените на акциите могат да варират значително, тъй като зависят от общите икономически и политически обстоятелства.
- Фондът може да инвестира в инструменти, като деривати, които може да не изпълнят задълженията си в бъдеще, излагайки съответния фонд на финансови загуби. Развиващите се пазари не са толкова добре установени колкото развитите пазари и следователно са свързани с по-високи рискове, по-специално пазарни, ликвидни, валутни, рискове и лихвени рискове, както и риск от по-висока волатилност.
- Интегрирането в инвестиционния процес на ESG и факторите за устойчивост с разширени дейности за мониторинг и ангажиране може да окаже въздействие върху стойността на инвестициите и следователно върху възвръщаемостта.

## ИНТЕРВЮ С ПОРТФОЛИО МЕНИДЖЪРА



CAROLINE SHAW

- Портфолио мениджър мулти активи
- Базиран в: Лондон
- >22 години опит



JULIE-ANN ASHCROFT

- Портфолио мениджър мулти активи
- Базиран в: Лондон
- >16 години опит

**onemarkets Fund**  
в сътрудничество с



### 1. КАКВО ПРАВИ ТОЗИ ФОНД УНИКАЛЕН?

- Стратегията предоставя поглед над мощната тенденция на дълголетие. Това е структурна тенденция, осигуряваща дългосрочни възможности, когато става въпрос за инвестиции; Тя е глобална, тъй като застаряващото население се увеличава както в развитите, така и в развиващите се пазари и е диверсифицирана в почти всеки сектор.
- Стратегията е резултат от собствения изследователски екип на Fidelity, който работи на принципа „отдолу нагоре“ и също от приноса, предоставен от Обсерваторията за дълголетие. Това е мощен анализ, предоставящ представа за тенденциите в дълголетие в някои сектори, засегнати от дълголетие, което позволява на инвестиционния екип да открие компании, които ще се възползват трайно от тази тема.
- **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** предлага уникално и разнообразно предложение за клиенти с дългосрочен инвестиционен хоризонт, избирайки висококачествени компании с примамлива оценка.

### 2. КАК ИЗГРАЖДАТЕ ПОРТФЕЙЛА?

- Фондът има за цел да постигне дългосрочно увеличение на капитала с течение на времето, като се възползва от структурните тенденции, свързани с дълголетие, чрез диверсифициран глобален портфейл от акции.
- Изборът на компании, ориентирани към растеж с голяма капитализация, се основава на фактори, влияещи върху по-късните години от живота, излагайки най-вече променящите се нужди на застаряващото население. Резултатът е фокусиран портфейл, който се стреми към висока тематична чистота чрез разпределение, с очаквани 50 – 100 притежания<sup>4</sup>.
- Фондът насърчава екологичните или социалните характеристики и се квалифицира като капиталов фонд, прилагайки рамката за устойчиво семейство на Fidelity, като същевременно гарантира, че компанията от портфейла следват добри практики за управление. Минимум 70% от активите на подфонда ще включват преки ценни книжа с ESG рейтинг на Fidelity C или по-висок (или при липса на ESG рейтинг Fidelity, ESG рейтинг на MSCI BB или по-висок).

<sup>3</sup>Портфейлите 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.

<sup>4</sup>Броят на запасите е посочен само с индикативна цел, може да се променя без предизвестие

### 3. КАК ПРОТИЧА ПРОЦЕСЪТ НА ПОДБОР?

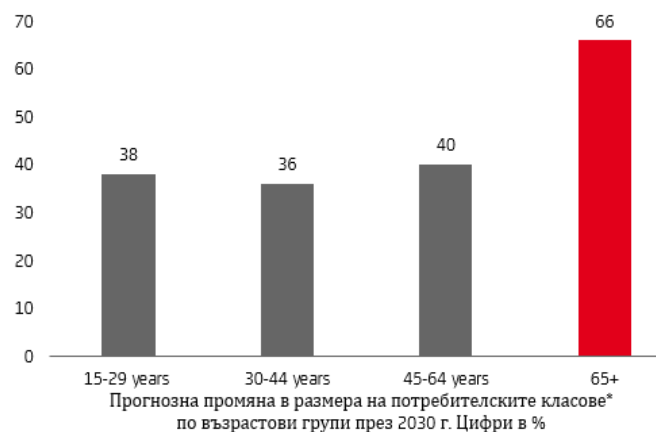
- Определили сме четири теми с поглед към тенденцията за дълголетие, всички акции, държани в портфейла, се оценяват въз основа на изложението на четири подтеми:
  - **Дълголетие на здравето:** да живеете по-дълъг и по-здравословен живот чрез иновативни решения в областта на здравеопазването;
  - **Дълголетие на начина на живот:** Сребърната икономика и тенденции в потреблението като област на структурен растеж;
  - **Дълголетие на богатството:** удължен живот, прекрояващ финансовото планиране и управлението на богатството;
  - **Дълголетие на планетата:** декарбонизацията, позволяваща дълголетие на планетата и хората.

### 4. КАКВО ПРЕДСТАВЛЯВА ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПРОЦЕС?

- Портфолио мениджърът следва подход „отдолу нагоре“, за да идентифицира висококачествени компании на разумни оценки, които ще се възползват от тенденцията за дълголетие, като се стреми към висока тематична чистота.
- Инвестиционната вселена е създадена с помощта на собствен инструмент на Fidelity въз основа на идентифицирани ключови думи, свързани с четирите подтеми.
- За избрани компании се осъществява първи количествен скрининг (въз основа на фундаментални оценки за вярност, тематична чистота и показатели за качество). След това следва качествен скрининг чрез прилагане на показатели, целящи да проверят надеждността и съответствието на ценните книжа и подтемите.

### 5. КЛЮЧОВА ТЕНДЕНЦИЯ

Възрастните хора (65+ години) вече имат значима роля в икономиката и тя ще стане още по-голяма през 2030-та и последователните години. Тъй като възрастните хора обикновено имат както високи доходи в сравнение с по-младите поколения (особено в развитите страни, благодарение на пенсиите за старост), така и високи нужди ( дори и само поради медицински и специализирани грижи), те са основни потребители (+66% през следващите години). Вижте графиката по-долу).



Източник: „Сребърната икономика достига зрялост“, Институт Брукингс, 14 януари 2021 г.

\*Забележка: Потребителската класа се определя като харчене на 11+ USD (2011 PPP) на човек на ден, което включва средната класа (11 – 110 USD) и горната класа (110+)

### ПРОФИЛ НА ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ИНВЕСТИТОРИ

- Този клас акции е отворен за инвеститори на дребно. Инвестиция в този подфонд е подходяща само за инвеститори, които са в състояние да оценят рисковете и икономическата стойност на инвестицията. Инвеститорият трябва да е готов да приеме значителна нестабилност на подфонда и потенциално високи капиталови загуби, за да постигне високи потенциални инвестиционни резултати. Подфондът е предназначен за инвеститори с дългосрочен инвестиционен план.

### РЕЧНИК НА ТЕХНИЧЕСКИТЕ ТЕРМИНИ

- **Висока убеденост:** Инвестирането с висока убеденост е инвестиционна стратегия, която изгражда и поддържа портфейл, базиран на малък брой активи или ценни книжа. За разлика от разнообразното инвестиране, което разпределя инвестициите в много активи, за да намали риска, инвестирането с висока степен на убеденост използва по-концентриран подход.
- **Инвестиране „отдолу нагоре“:** Анализът „отдолу нагоре“ оценява отделните компании въз основа на фундаментални данни като продажби, печалби, бизнес модел и оценка, преди да вземе предвид по-широки макроикономически фактори като икономически условия или лихвена политика.

- **Голяма капитализация:** Голямата капитализация се отнася до компания с пазарна капитализация над 10 милиарда щатски долара.
- **Висококачествени компании:** Висококачествените компании са склонни да имат висока възвръщаемост на инвестирания капитал, която надвишава среднопредтеглената цена на капитала, силните маржове и ниските нива на дълг.
- **SFDR:** Регламент относно оповестяването на информация относно финансирането за устойчиво развитие: Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета относно оповестяването на информация, свързана с устойчивостта, в сектора на финансовите услуги.
- **Краткосрочни, средносрочни, дългосрочни:** В случай на облигации термините „краткосрочни“, „средносрочни“ и „дългосрочни“ се отнасят до дюрацията на облигацията. Краткосрочните облигации обикновено имат падеж до 2 години, средносрочните облигации имат падеж от 2 до 10 години, а дългосрочните облигации имат падеж над 10 години. Тази категоризация дава на инвеститорите представа за това колко дълго е обвързан капиталът им и лихвения риск на облигацията.

**SRI:** Summary Risk Indicator, стандартизиран показател за риска, който взема предвид както променливостта на финансовия инструмент (пазарен риск), така и кредитоспособността на емитента (кредитен риск).

## ДАНИ ЗА ФОНДА

Тип на фонда	onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund
Категория на фонда	C
Класове активи	акции
ISIN	LU3046598580
SRI*	4
Минимална инвестиция	100 евро
Валута	EUR
<b>Еднократни разходи при закупуване и обратно изкупуване**</b>	
Разходи при записване	До 3.50%
Разходи за обратно изкупуване	0.00%
<b>Текущи разходи, удържани всяка година**</b>	
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	2.71%
Транзакционни разходи**	0.15%
Dist/ACC	Неразпределящ
Инвестиционен план	не
Класификация по SFDR***	Чл. 8
Benchmark	Не

Последна актуализация: месец Май 2025г.

\*SRI – Обобщеният показател за риска е ръководство за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Показва колко вероятно е продуктът да загуби пари поради движение на пазарите или защото не сме в състояние да ви платим. Най-ниската категория не означава, че няма риск. SRI може да се промени с течение на времето. За повече подробности, моля, вижте ОИД.

\*\*За информация относно разходите, таксите и други разходи, моля, вижте проспекта и ОИД, достъпни на [<https://www.onemarkets.bg/en/products/fund.html>]

\*\*\*SFDR — Регламент за оповестяване на финансиране за устойчиво развитие. Информация за аспектите, свързани с устойчивостта, може да бъде намерена на <https://www.invest.unicredit.lu/bg/en/fund-platform.html>. Решението на инвеститора да инвестира в подфонда следва да отчита всички характеристики или цели на фондовете. Този финансов продукт насърчава екологичните/социалните характеристики, но няма за цел устойчива инвестиция.

## 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 Fidelity Longevity & Leisure 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:

Допълнителна информация можете да получите и на адрес:



Информационна линия: 0 700 184 84



[www.onemarkets.bg](http://www.onemarkets.bg)

[www.unicreditbulbank.bg](http://www.unicreditbulbank.bg)

[www.invest.unicredit.lu/bg/en.html](https://www.invest.unicredit.lu/bg/en.html)