



onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund

Подфонд на onemarkets Fund

ХАРАКТЕРИСТИКИ

- Диверсифициран микс от активи: Балансираните фондове имат за цел да намалят рисковете чрез диверсификация в много различни компании и както в акции, така и в облигации.
- Разнообразни източници на добавена стойност: Докато акциите допринасят потенциално за по-висока доходност на портфейла, облигациите помагат за дългосрочно запазване на капитала и потенциално ограничават волатилността на портфейла.

ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ

- Подфондът има за цел да максимизира общата доходност чрез разумен подход за управление на инвестициите, който набляга на запазването на капитала чрез инвестиране в портфейл от мулти активи, състоящ се предимно от акции, номинални облигации и облигации, свързани с инфлацията.
- Подфондът се управлява активно и не използва индекс като бенчмарк съгласно Регламента за бенчмарковете.

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 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 PIMCO Global Balanced Allocation Fund е подфонд на onemarkets Fund, управляван от UniCredit Invest Lux S.A.. onemarkets Fund е платформа на UniCredit UCITS². Портфейлът се управлява от PIMCO Europe GmbH, който ще действа като инвестиционен мениджър и ще делегира инвестиционни дейности / услуги за управление на портфейл на: Pacific Investment Management Company LLC и PIMCO Europe Ltd.

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.

ИНТЕРВЮ С МЕНИДЖЪРИТЕ НА ПОРТФЕЙЛА



ERIN BROWNE

- Портфолио мениджър
- 23 години инвестиционен опит



EMMANUEL SHAREF

- Портфолио мениджър
- 15 години инвестиционен опит

onemarkets Fund

в сътрудничество с

PIMCO

1. КАКВО ПРАВИ ТОЗИ ФОНД УНИКАЛЕН?

- Подфондът позволява да има диверсифицирана и гъвкава експозиция към набор от различни глобални класове активи с цел да помогне на клиентите да се ориентират във волатилността, произтичаща от инвестицията, към определена част от пазарите. Потенциално може да се използва като основно диверсифицирано разпределение на мулти активи. Освен това разпределението на структурните активи към облигации, обвързани с инфлацията, работи като хеджиране срещу инфлацията с ниска корелация с други класове активи. Подфондът се квалифицира като финансов продукт по чл.8, ал.1 от SFDR.

2. КАК ИЗГРАЖДАТЕ ПОРТФЕЙЛА?

- Процесът на изграждане на портфейла на **onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund** се върти около принципа на диверсификация чрез използване на множество източници на добавена стойност. PIMCO се ангажира да приложи нашия подход, като избира от различни класове активи, която включва конвенционални сектори с облигации (както номинални, така и реални лихвени проценти), както и акции.
- Портфейлите са конструирани така, че всяка инвестиционна идея да се класира според възможностите си за ръст и спад.
- Глобално решение за мулти активи, инвестиращо в пълен спектър от ликвидни класове активи с потенциал за по-висока зависимост с инфлацията, като се има предвид експозицията му към облигации, свързани с инфлацията.
- При нормални пазарни условия целта е да се инвестират средно между 15% и 55% от нетната стойност на активите на фонда в акции.
- Инвестициите в условни конвертируеми облигации няма да надвишават 20% от нетните активи на подфонда. Средната продължителност на портфейла варира между 1 и 7 години.

3. КАК ПРОТИЧА ПРОЦЕСЪТ НА ПОДБОР?

- Обширните аналитични възможности на PIMCO за определяне на основните възможности за разпределение между различни рискови активи.
- Подфондът насърчава екологичните характеристики, като активно се ангажира с компаниите и емитентите по съществени въпроси, свързани с климата и биологичното разнообразие, което може да включва насърчаване на дружествата да са в съответствие с Парижкото споразумение, да приемат научно обосновани цели за намаляване на въглеродните емисии и/или да постигнат голям напредък в ангажиментите си за устойчивост.³

4. КАК ПРОТИЧА ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПРОЦЕС?

- PIMCO се стреми да идентифицира благоприятни световни и циклични тенденции, като се възползва от възможностите за относителна стойност и избягва кредитни събития. Изпитаният във времето инвестиционен процес на PIMCO включва както подход отгоре надолу (подход на анализ, който се фокусира върху макрофакторите на икономиката, така и отдолу нагоре (инвестиционен подход, който се фокусира върху анализа на отделните инструменти и намалява значението на макроикономическите и пазарните цикли) за вземане на решения.
- Инвестиционният процес на PIMCO отгоре надолу е предимно качествен и се основава на преценката на PIMCO относно лихвения процент, кривата и държавния и валутния риск. Съображенията отгоре надолу се ръководят главно от световните и цикличните форуми на PIMCO. Специалистите в сектора са натоварени с определянето на относителната стойност в своите сектори и играят ключова роля при избора на сигурност. Важен ресурс за специалистите в сектора е екипът на PIMCO от опитни анализатори, които извършват независим анализ на сигурността. PIMCO също така използва обширна библиотека от аналитични инструменти, за да помогне за количествено определяне на рисковете и относителната стойност на различните ценни книжа.
- Подфондът използва силен макропроцес за оценка на стойността на различните класове активи и тактическо коригиране на риска през пазарните цикли. Той ще променя разпределението на тези класове активи въз основа на прогнозите за лихвените проценти, темповете на инфлация и прогнозите за растеж в световен мащаб.

³Фондът насърчава екологичните или социалните характеристики, но няма за цел устойчива инвестиция. Решението на инвеститора да инвестира в насърчавания фонд следва да отчита всички характеристики или цели на фонда. Моля, вижте <https://www.invest.unicredit.lu/bg/en/fund-platform/esg.html>, за да се запознаете с ESG: Оповестявания, свързани с устойчивостта.

ПРОФИЛ НА ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ИНВЕСТИТОРИ

- Инвестицията в този подфонд е предназначена за инвеститори, които са в състояние да оценят рисковете и икономическата стойност на инвестицията.
- Инвеститора трябва да е готов да приеме повишена волатилност и потенциално високи капиталови загуби, за да постигне потенциална доходност над средната.
- Подфондът е предназначен за инвеститори със средносрочен и дългосрочен инвестиционен хоризонт.

ДАНИИ ЗА ФОНДА

Вид фонд	Мулти-активи
Класове акции	C
Рискова категория	3
ISIN	LU2503835766
Минимална инвестиция	100 евро
Валута	EUR
Първоначална такса	До 3.5%
Текущи разходи	
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	2.01%
Разходи по сделки	0.15%
Dist/ACC	неразпределящ
План за спестяване	да
Класификация на SFDR*	Член 8
Бенчмарк	Няма

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.
- AMS и MBS могат да имат по-висока доходност от традиционните облигации и имат относително ниска корелация с корпоративните облигации или фондовия пазар.
- Хеджирането на позиция обикновено се прави, за да се защити или застрахова срещу риска от неблагоприятно 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.
- 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, по-често влизат в неизпълнение и са по-малко ликвидни по отношение на облигациите с инвестиционен клас.
- Ипотечните обезпечени ценни книжа (инвестиция, която представлява пакет от жилищни заеми и други дългове за недвижими имоти) и обезпечените с активи ценни книжа (инвестиция, която е обезпечена от базов пул от активи),

обикновено се издават в редица различни класове в зависимост от рисковостта на оценяваните базови активи. Колкото по-висок е рискът, съдържащ се в класа, толкова повече обезпечената с активи ценна книга плаща като доход.

- Доколкото подфондът инвестира голяма част от активите си в ограничен брой отрасли, сектори или емитенти или в ограничен географски район, той може да бъде по-рисков от фонд, който инвестира по-широко.
- 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.
- Инвестициите в облигации са изложени на риска емитентът да не може да изпълни задълженията си по отношение на изплащането на лихвата и/или обратното изкупуване 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 собствения капитал 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, то може да доведе до второ ниво на инвестиционни такси, което допълнително ще намали всякакви инвестиционни печалби.
- Съществува риск споразуменията, предоставяването на 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 подфонда може да се изисква да реализира активи на цена, която не отразява присъщата им 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.


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 PIMCO Global Balanced Allocation 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 консултират 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