



Scanning the markets
for your investments

onemarkets UC Saving Fund

Подфонд на onemarkets Fund

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 UC Saving Fund е подфонд на onemarkets Fund, управляван от UniCredit Invest Lux. onemarkets Fund е платформата на UniCredit UCITS-Umbrella² фонд. Портфейлът се управлява от UniCredit Invest Lux.



ЗАПАЗВАНЕ НА КАПИТАЛА

Инвестиционната цел на подфонда е **ЗАПАЗВАНЕ НА КАПИТАЛА** за период 1 – 3 години.



ПОЛОЖИТЕЛНА ДОХОДНОСТ

Продуктът цели да донесе **ПОЛОЖИТЕЛНА ДОХОДНОСТ** в средносрочен план чрез комбинация от директни инвестиции и синтетични експозиции.

Този продукт е сложен и може да бъде труден за разбиране. Не може да се гарантира, че инвестиционната политика ще постигне инвестиционната цел. Подфондът не предлага никаква форма на капиталова защита или гаранция, което означава, че инвеститорите могат да претърпят загуба на първоначалната си инвестиция. За повече подробности относно инвестиционната политика, моля, вижте Проспекта и Основния информационен документ. Решението за инвестиране във фонда трябва да отчита всички характеристики или цели на промотирания фонд, описани в неговия проспект.

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.

²UCITS: Предприятия за колективни инвестиции в прехвърляеми ценни книжа



ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ

- **РЕШЕНИЕ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА:** **onemarkets UC Saving Fund** е средносрочна инвестиционна възможност за капитал, който стои в банкова сметка. Тя е посветена на клиенти, които търсят инвестиционна възможност с умерена потенциална възвръщаемост и средна волатилност. Фондът се стреми да запази капитала и да възвърне положителна доходност в средносрочен план (1 – 3 години) с нисък риск от загуба от бъдещи резултати.
- **СЪСТАВ НА ПОРТФОЛИО:** Портфейлът се инвестира директно в избрани ценни книжа и синтетично чрез инструменти на финансови деривати, участвайки в различни потоци на възвръщаемост. Портфейлният мениджър използва широк спектър от финансови инструменти, за да постигне целта на фонда. Деривати и други техники могат да се използват за инвестиции, ефективно управление на портфейл, увеличаване на доходността или хеджиране. Портфейлът може да бъде инвестиран директно или синтетично в сложни инструменти като европейски AAA CLOs, Stability Notes, Cash Collect, Carbon Spread Notes и OTC опции върху акции.
- **НАБОР ОТ РАЗНООБРАЗНИ РЕШЕНИЯ:** Портфейлният мениджър използва широк спектър от финансови инструменти, за да постигне целта на фонда. Деривати и други техники могат да се използват за повишаване на ефективността на портфейла, повишаване на доходността и хеджиране на целия портфейл. Портфейлът може да бъде инвестиран директно или синтетично в сложни инструменти като европейски CLO, Stability Notes и Carbon Spread Notes.
- **ВЪЗМОЖНОСТИ ЗА ТЪРГОВИЯ И СТРУКТУРИРАНЕ НА UNICREDIT** вече са част от инструментариума на **onemarkets Fund** за подобряване на представянето и изграждане на ефективен портфейл в съответствие с инвестиционната цел на фонда.
- **БЕЗ БЕНЧМАРК:** Подфондът се управлява активно и не използва никакви бенчмаркове според регулацията на бенчмарк.

СВЪРЗАН РИСК

- Цените на акциите могат да варират значително, тъй като зависят от общите икономически и политически обстоятелства.
- Дериватите съдържат специални рискове, произтичащи от т.нар. ливъридж ефект. За суапове с обща възвръщаемост, които не включват физическо притежание на ценни книжа, синтетичната репликация чрез напълно финансирани (или нефинансирани) суапове с обща възвръщаемост може да предостави начин за получаване на експозиция към стратегии, които са трудни за реализиране и които иначе биха били много скъпи и трудни за достъп с физическа репликация. Въпреки това, синтетичната репликация носи риск от контрагента.
- Сделките на OTC пазарите могат да изложат даден подфонд на рискове, свързани с кредитния статус на неговите контрагенти и тяхната способност да изпълняват условията на такива споразумения.
- CLO са подложени на риск от неизпълнение от страна на основните кредитополучатели, което може да повлияе на представянето на ценните книжа.
- Промените в цените на въглеродните кредити могат значително да повлияят на стойността на въглеродните инструменти, което влияе на тяхната рентабилност. Съществува възможност субектите, които подкрепят въглеродните кредити, да не изпълнят задълженията си, което да доведе до загуби. Проблеми в измерването, докладването и верификацията на усилията за намаляване на въглерода могат да повлияят на валидността на въглеродните бележки.

ПРОФИЛ НА ПОТЕНЦИАЛНИ ИНВЕСТИТОРИ

- Този клас акции е подходящ за инвеститори на дребно.
- Инвестицията в този подфонд е подходяща само за инвеститори, които могат да оценят рисковете и икономическата стойност на инвестицията.
- Инвеститорият трябва да бъде готов да приеме средна волатилност на подфонда и потенциални капиталови загуби, за да постигне умерени потенциални инвестиционни резултати.
- Подфондът е предназначен за инвеститори с средносрочен инвестиционен хоризонт.

ДАНИИ ЗА ФОНДА

Тип на фонда	onemarkets UC Saving Fund
Клас на фонда	C
ISIN	LU3027069643
SRI*	1 – Индикаторът за риск се отнася до период на задържане от 3 години
Минимална инвестиция	100 евро
Валута	EUR
Еднократни разходи при закупуване и обратно изкупуване**	
Разходи при записване	До 2.00%
Разходи за обратно изкупуване	–
Текущи разходи, удържани всяка година**	
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1.03%
Транзакционни разходи**	0.06%
Dist/ACC	Неразпределящ
Инвестиционен план	не
Класификация по SFDR***	Чл. 6
Benchmark	Не

Последна актуализация: юни 2025

*SRI – Обобщеният индикатор за риск е ориентиран за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Това показва колко вероятно е продуктът да загуби пари заради движение на пазара или защото не можем да ви платим. Най-ниската категория не означава, че няма риск. SRI може да се променя с времето. За повече подробности, моля, вижте KID.

**За информацията относно разходи, такси и други разходи, моля, вижте проспекта и KID, достъпни на <https://www.invest.unicredit.lu/bg/en.html>

SFDR – Регулация за разкриване на информация за устойчиви финанси. Инвестициите, които стоят в основата на Подфонда, не вземат предвид критериите на ЕС за екологично устойчиви икономически дейности

РЕЧНИК НА ТЕХНИЧЕСКИТЕ ТЕРМИНИ

- **Деривати:** В най-широкия смисъл дериватив е финансов инструмент, чиято цена или стойност се изчислява спрямо други пазарно търгувани активи или инструменти. Тези други активи или инструменти се наричат „основни активи“ и могат да включват индекси, лихвени проценти, държавни облигации, акции или стоки като злато или петрол. Дериватите се считат за спекулативни инструменти и могат да бъдат силно волатилни, затова потенциалните печалби или загуби могат да бъдат много високи. Поради своята природа те могат да се използват и като хедж срещу риска от волатилност на базовите активи. Дериватите се търгуват широко на извънборсовия пазар, извън обхвата на стандартните пазарни регулации, въведени от пазарните надзорници, така че и двете страни свободно и директно договарят вида на договора и съответните условия. Най-често срещаните деривати включват фючърси, опции, варанти и суапове.
- **Опции:** Опциите са деривативни финансови инструменти, които срещу премия дават на притежателя правото да купи или продаде на дадена дата актив (наречен основен) на предварително определена страйк цена. Опцията, която дава на притежателя право да закупи актива, се нарича кол опция. Притежателят на кол опциите очаква цените да се повишат. От друга страна, ако инвеститорът смята, че цените падат, той може да купи пут опция, която (срещу премия) ще му даде право да продаде базовия актив на страйк цената на посочената дата.
- **Суапове с обща възвръщаемост:** Във финансите, суапът с обща възвръщаемост (TRS), суапът с обща ставка на възвръщаемост (TRORS) или суапът с фиксиран капитал е финансов договор, който прехвърля както кредитния риск, така и пазарния риск на базов актив. Суап с обща възвръщаемост е договор между две страни, които обменят възвръщаемостта от финансов актив помежду си. В това споразумение едната страна извършва плащания въз основа на фиксирана ставка, докато другата страна прави плащания въз основа на общата възвръщаемост на основния актив.
- **ОТС:** Извънборсовите деривати са финансови инструменти, които се търгуват директно между две страни. Те не са листнати на никаква централна борса и не са публично достъпни по друг начин.
- **Пут:** Пут опция е финансов договор, който дава на собственика правото, но не и задължението да продаде предварително определена сума от базовия финансов инструмент на предварително определена цена (страйк цена) с предварително определена дата на падеж.
- **Въглеродната бележка** е финансов инструмент, предназначен да представлява претенция към определена сума въглеродни кредити. Тези кредити се генерират, когато субекти (като бизнеси или проекти) въведат мерки за намаляване на емисиите на парникови газове.
- **СЛО:** Обезпечено заемно задължение. Особен вид ценни книжа, обезпечени с активи (ABS), при които основният портфейл се състои от банкови заеми.

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 представява правен, счетоводен или данъчен съвет. Настоящият документ съдържа информация, свързана с подфонда onemarkets UC Saving 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 записване и обратно изкупуване на дяловете. 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 Великото 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
www.unicreditbulbank.bg
www.invest.unicredit.lu/bg/en.html