

onemarkets Allianz Conservative

Multi-Asset Fund

подфонд на onemarkets Fund

ХАРАКТЕРИСТИКИ

- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund е инвестиционно решение мулти активи с голяма свобода на инвестиране, което позволява да се прилага стратегията за устойчиво и отговорно инвестиране (SRI) при избора на основния финансов портфейл (минимум 70%).
- Гъвкав смесен фонд с активен подбор на различни класове активи и последователно управление на риска.
- Инвестиционният фокус е върху усъвършенствана комбинация от качествени облигации, деноминирани в евро, и глобални акции с висок потенциал, подбрани включително и въз основа на SRI рейтинг. Стратегията за SRI отчита фактори на устойчивостта, като например екологични, и социални фактори, както и въпроси, свързани с корпоративна политика и ангажираност на служителите.
- Към портфейлите могат да се добавят допълнителни класове активи ("сателитни инвестиции") от гледна точка на възвръщаемостта и риска.
- Целта е да се генерира възвръщаемост и в същото време да се наблюдава рискът на общия портфейл на фондовете чрез интегриран процес на управление на риска и прилагане на критерии за устойчивост.

ЦЕЛ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА СТРАТЕГИЯ

- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund има за основна цел да постигне възвръщаемост в средносрочен план, сравнима с тази на балансиран портфейл, в съответствие със стратегията за устойчиво и отговорно инвестиране (SRI)
- Оценка на волатилността е важен фактор в инвестиционния процес, като целта е обикновено да не се пада под или да се надхвърля волатилността на цената на акциите (в диапазона от 3% до 7%) в средносрочен и дългосрочен план, подобна на тази на портфейл, съставен от 15% глобални акции и 85% европейски облигации.
- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund съблюдава факторите за устойчиво и отговорно инвестиране и се стреми да инвестира в компании, които са оценени като най-привлекателни както по отношение на финансовия анализ, така и по отношение на устойчивите практики, с цел да осигури добавена стойност за инвеститорите, като същевременно подобри общия рисков профил.
- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund съчетава активно разпределение на активите с иновативно управление на риска и има за цел да осигури по-висока доходност в сравнение със статично разпределение на активите през целия пазарен цикъл.

ЗА ФОНДА ONEMARKET

onemarkets Fund е семейство фондове, обогатяващи гамата от инвестиционни решения, предлагани на клиентите на УниКредит Груп. Чрез onemarkets Fund УниКредит предлага ексклузивна селекция от специално разработени инвестиционни възможности, управлявани от екип от експерти с цел да гарантира качеството и специфичния рисков профил на избраната стратегия зависимост от икономическия цикъл.

onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund е подфонд на onemarkets Fund, управляван от Structured Invest S.A. onemarkets Fund е UniCredit UCITS* платформа. Портфейлът се управлява от Allianz Global Investors GmbH.

*Предприятия за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (=ПКИПЦК)

¹Прогнозите не предвиждат бъдещи печалби. Бъдещите резултати подлежат на данъчно облагане, което зависи от личното положение на всеки инвеститор и което може да се промени в бъдеще

ИНТЕРВЮ С МЕНИДЖЪРА НА ПОРТФЕЙЛА



Маркус Щалхаке

- Портфолио мениджър – Allianz Global Investors
- Ръководител на отдел “Активно разпределение на средства на дребно” – Allianz Global Investors
- Опит в индустрията от 1995 г. насам

onemarkets Fund
в сътрудничество с
Allianz 
Global Investors

1. КАКВО ПРАВИ ТОЗИ ФОНД УНИКАЛЕН



- Allianz Conservative Multi-Asset Fund е предназначен за инвеститори, които търсят доход, качество и опит в управлението на активи, за да постигнат резултати във времето.
- Фондът позволява на инвеститорите да се възползват от възможностите за доходност в различни области и пазарни сегменти чрез по-широка диверсификация в сравнение с традиционните решения.
- Портфейлът инвестира предимно в глобални акции и еврооблигации на развитите страни, но мениджърите имат възможност да избират и класове активи с по-голям потенциал за възвръщаемост, съотнесен към традиционния пазар: баланс и възможност за улавяне на най-атрактивните тенденции на финансовите пазари

2. КАК СЕ СЪЗДАВА ПОРТФОЛИОТО?



- Инвестиционно решение от мулти-активи, което въз основа на развитието на пазара определя портфейла чрез:
 - Оползотворяване възможностите на всеки икономически цикъл чрез опита и професионализма на международен инвестиционен екип и разработени вътрешни финансови анализи и изследователски модели.
 - Непрекъснат стремеж към идеален – никога статичен – балансиран портфейл, който инвестира в различни класове акции и облигации, подбрани и чрез стратегии за устойчивост.
 - Активно управление на риска и волатилността с цел контрол и ограничаване на рисковете във фазите на низходящ пазар.
- Фондът се квалифицира като финансов продукт съгласно чл. 8 (1) SFDR – Регламент относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги.¹

3. КАК ПРОТИЧА ПРОЦЕСЪТ НА ПОДБОР?



При избора си на активи инвестиционните мениджъри използват познанията от фундаменталния анализ на AllianzGI, които са полезни за идентифициране на областите, секторите и отделните компании с най-добри перспективи за растеж и най-ниски рискове. Ключова роля има използването на информация, която се обработва и след това се интегрира от собствени изследователски данни за различни класове активи и инвестиционни стилове.

4. КАК ПРОТИЧА ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПРОЦЕС?

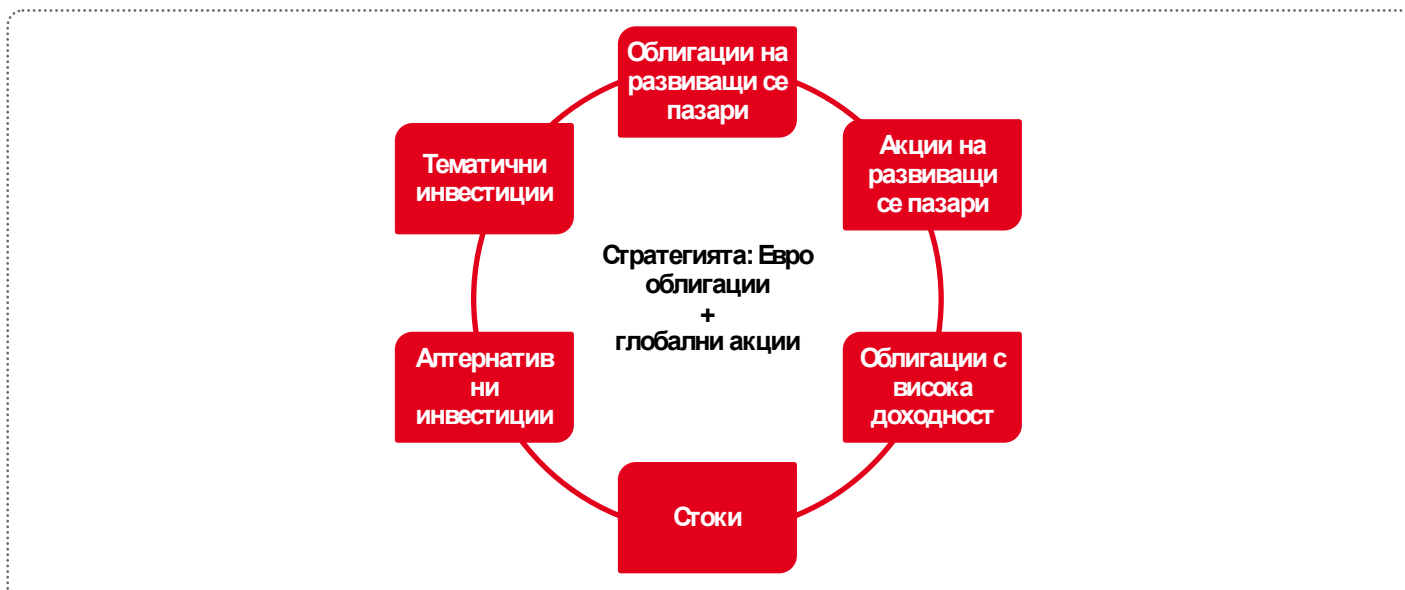


- Инвестиционният процес се основава на систематичен подход за отчитане на пазарните цикли и идентифициране на средносрочни тенденции. Фундаменталният анализ се осъществява от 81 експерти, включително портфолио мениджъри и икономисти, анализиращи световните пазари. Процесът на управление на риска и стабилността позволява на портфолио мениджърите непрекъснато да контролират и преглеждат волатилността на портфейла.
- Най-малко 70% от активите на фонда (с изключение на паричните средства и дериватите без рейтинг) се използват за постигане на екологичните или социалните характеристики, включително инвестициите на финансовия продукт, използвани за постигане на екологичните или социалните характеристики, насърчавани от финансовите продукти:
- САТЕЛИТЕН КОМПОНЕНТ - незначителна част от портфейла, инвестирана в класове активи, които често не са свързани с пазарната среда, като например частен капитал, високодоходни облигации, акции и облигации на нововъзникващи пазари, инвестиции в REITs (инвестиционни тръстове за недвижими имоти: компании, които притежават, управляват или финансират недвижими имоти) и алтернативни инвестиции.

¹Моля, вижте <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html> за оповестяване на устойчивостта на ESG

5. РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО АКТИВИ

Основната част от портфейла се инвестира в акции на глобални развити пазари и облигации на еврозоната. Незначителна част може да бъде инвестирана в други източници на доходност.



ПРОФИЛ НА ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ИНВЕСТИТОРИ



- инвеститори с консервативен рисков профил, които търсят възвръщаемост и устойчивост чрез единно инвестиционно решение, което може да оцени рисковете и икономическата стойност на инвестицията;
- инвеститори, които желаят да изградят инвестиционен портфейл, предназначен да генерира устойчива възвръщаемост въз основа на отговорни и устойчиви инвестиционни практики;
- инвеститори с поне средносрочен инвестиционен хоризонт, които се интересуват от диверсификация на портфейла в различни класове активи.
- инвеститори, които са готови да приемат средна волатилност на фонда и потенциални капиталови загуби, за да постигнат потенциална умерена възвръщаемост.

ДАНИИ ЗА ФОНДА

Вид фонд	Мулти-активи
Клас акции	C
Рискова категория	2
ISIN	LU2595019386
Минимална инвестиция	100 евро
Валута	EUR
Входяща такса	До 3.50%
Такса за управление	1.65%
Dist/ACC	неразпределящ
Инвестиционен план	да
Класификация на SFDR*	Член 8
Бенчмарк	Не

*SFDR – Регламент относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги

ВЪЗМОЖНОСТИ

- Сравнително висока стабилност на облигациите с добро кредитно качество
- Фокус върху компании и институции, които се стремят към устойчивост
- Повишен потенциал за възвръщаемост чрез добавяне на акции, активи на развиващите се пазари и високодоходни облигации
- Управление на риска и стабилността чрез използване на широчината на диапазона на променливост и метода на стойността под риск
- Възможни са валутни печалби срещу валутата на инвеститора

РИСКОВЕ

- Цените на акциите могат да варират значително, тъй като зависят от общите икономически и политически обстоятелства.
- Нововъзникващите пазари са по-малко утвърдени от развитите пазари и поради това са свързани с по-високи рискове, особено пазарни, ликвидни, валутни и лихвени рискове, както и с риск от по-висока волатилност.
- Стойността на инвестициите в облигации и други дългови ценни книжа или деривативни инструменти може да се повиши или да спадне рязко при колебанията на лихвените проценти.
- Доколкото Подфондът инвестира голяма част от активите си в ограничен брой индустрии, сектори или емитенти, или в рамките на ограничен географски район, той може да бъде по-рисков от фонд, който инвестира в по-широк спектър от активи. w
- Инвестициите в облигации са изложени на риска емитентът да не може да изпълни задълженията си по отношение на изплащането на лихвата и/или погасяването на главницата на падежа (кредитен риск). Ипотечно обезпечени ценни книжа/обезпечени с активи ценни книжа, обикновено се емитират в няколко различни класа в зависимост от рисковостта на оценените базови активи. Колкото по-висок е рискът, съдържащ се в класа, толкова повече доход плаща обезпечената с активи ценна книга. Някои високодоходни облигации са много спекулативни и са свързани със сравнително по-големи рискове в сравнение с облигациите с инвестиционен рейтинг. Те също така са носител на по-висок кредитен риск и са по-малко ликвидни.
- В периоди на пазарна нестабилност може да се наложи Фондът да реализира активи на цена, която не отразява тяхната вътрешна стойност.
- Конвертируемите условни облигации са форма на условни хибридни ценни книжа, които при нормални обстоятелства се държат като дългови ценни книжа, но които или се превръщат в капиталови ценни книжа, или се обезценяват. Отписване означава, че част или цялата главница на облигацията ще бъде отписана.
- Фондът може да инвестира в инструменти, като например деривати, които могат да не изпълнят задълженията си в бъдеще, като по този начин излагат съответните подфондове на финансови загуби.
- Съществува риск споразуменията, заемите на ценни книжа, репо-сделките и техниките за деривати да бъдат прекратени например поради несъстоятелност. От подфонда може да се изиска да покрие всички възникнали загуби.
- подфондът инвестира в други ПКИПЦК/ИПЦК, той може да понесе втори слой инвестиционни такси, които допълнително ще намалят инвестиционните печалби.
- Интегрирането в инвестиционния процес на факторите, свързани с ESG и устойчивостта, с по-широки дейности по мониторинг и ангажираност, може да окаже въздействие върху стойността на инвестициите и следователно върху възвръщаемостта.

ЗАБЕЛЕЖКА

ТОВА Е МАРКЕТИНГОВА КОМУНИКАЦИЯ. Моля, запознайте се с проспекта на фонда onemarkets ("Фондът") и с основния информационен документ (ОИД), преди да вземете окончателно инвестиционно решение. Този материал не е предназначен да бъде използван като прогноза, проучване или инвестиционен съвет и не е препоръка или предложение за покупка или продажба на ценни книжа или за приемане на инвестиционна стратегия, той е само с рекламна цел и не представлява правен, счетоводен или данъчен съвет. Настоящият документ съдържа информация, свързана с подфонда onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund Fund ("Подфондът") на Фонда, предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), предмет на част I от Люксембургския Закон от 17 декември 2010 г. относно предприятията за колективно инвестиране, с измененията, под формата на инвестиционно дружество с променлив капитал, регистрирано в Търговския регистър на Люксембург под №. В 271.238. Подфондът се предлага в юрисдикциите, описани подробно в проспекта за разпространение и маркетинг в съответствие с приложимите регламенти. За пълна и точна информация за Фонда и неговите подфондове (включително инвестиционните политики, стратегии, свързаните с тях рискове, разходи и такси и т.н.), моля, вижте документите на Фонда, посочени по-долу. Потенциалните инвеститори трябва да проучат дали рисковете, свързани с инвестирането в Подфондовете, са подходящи за тяхната ситуация, както и да се уверят, че напълно разбират структурата на Подфондовете и риска, свързан с инвестицията. В случай на съмнение се препоръчва консултация с финансов консултант, за да се определи дали инвестицията в Подфондовете е подходяща. Стойността на дяловете и печалбата от инвестицията във Фонда може да се понижи или повиши в зависимост от пазарните условия. Подфондовете не предлагат никаква гаранция за възвръщаемост. Освен това миналите резултати не са показателни за бъдещите резултати. Представената възвръщаемост не държи сметка за всички такси и разходи, направени при записването и обратното изкупуване на дяловете. Документът не е адресиран до никое лице от САЩ, както е определено в Закона за ценните книжа от 1933 г. и проспекта на Дружеството ("Проспектът"). Проспектът, ОИД и допълнителните документи и формуляри, свързани с Подфонда, не са достъпни за инвеститорите в определени държави, в които Фондът не е регистриран и не се предлага за целите на разпространение и маркетинг. Преди да вземете каквото и да е инвестиционно решение, моля, прочетете ОИД (на български език) и Проспекта (наличен на английски език, като английската версия представлява правно обвързващата) и устава на Фонда (на английски език), които са достъпни на <https://www.structuredinvest.lu/en/fund-platform/about-us.html> и могат да бъдат получени безплатно на хартиен носител при поискване от инвеститора, заедно с последните годишни и шестмесечни отчети в седалището на Управляващото дружество (както е определено по-долу) и в помещениата на дистрибуторите. Обобщена информация за правата на инвеститорите, както и за инструментите за колективна защита, може да бъде намерена на английски език на адрес: <https://www.structuredinvest.lu/en/fund-platform/about-us.html>. Това маркетингово съобщение се публикува от Structured Invest S.A., управляващото дружество на Фонда. На територията на Република България УниКредит Булбанк АД е поддистрибутор на дялове от фондове, предлагани на платформата onemarkets Fund, управлявани от Structured Invest S.A. Structured Invest S.A. ("Управляващото дружество") е учредено под името Structured Invest 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: В 112.174. Управляващото дружество е със седалище на адрес: 8-10 rue Jean Monnet, L2180 Люксембург, Велико херцогство Люксембург, и е част от UniCredit Group. Управляващото дружество може да реши да прекрати договореностите, сключени за предлагането на неговите предприятия за колективно инвестиране, в съответствие с член 93а от Директива 2009/65/ЕО.*

*SFDR – Регламент относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги

ДОПЪЛНИТЕЛНИ 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.structuredinvest.lu