

# onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund

подфонд на onemarkets Fund

## ХАРАКТЕРИСТИКИ

- Балансирана стратегия със слаба зависимост от световните пазари: Балансираните фондове намаляват рисковете, като диверсифицират в много различни компании и в различни активи (основно акции и облигации).
- Профил риск/печалба: Балансираните фондове се характеризират с по-висока възвръщаемост за единица волатилност в сравнение с фондовете от облигации или акции.
- По-нисък риск/възвръщаемост в сравнение с фондовете, инвестиращи изцяло в акции. При балансирания фонд по-голям дял от активите обикновено се инвестира в облигации. Това е причината при дълг инвестиционен хоризонт доходността на фондовете в акции да е по-висока.

## ЦЕЛ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА СТРАТЕГИЯ

- Балансираните фондове обикновено носят по-ниска възвръщаемост от тази на акциите, но по-добра от възвръщаемостта на облигациите в дългосрочен план. Доходността им обикновено изпреварва темпа на инфлацията. В същото време наличието на облигации във фонда съхранява благосъстоянието дори във времена на пазарни колебания.
- Мулти-активи стратегията на балансирания фонд намалява необходимостта от инвестиране в различни фондове в акции и облигации. Също така е по-лесно да наблюдавате представянето на портфейла си, тъй като не е необходимо да тълкувате възвръщаемостта от различни класове активи. Трябва само да следите резултатите на балансирания си фонд.

## КАКВО ПРАВИ ТОЗИ ФОНД УНИКАЛЕН?

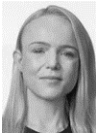
- Фондът представлява портфейл от различни активи, който се стреми да постигне максимална възвръщаемост, паралелно със запазването на капитала и разумното управление на инвестициите. Той инвестира в глобален набор от ликвидни инструменти.
- В състава на фонда се включват глобални активи – инструменти с фиксиран доход, акции и други, за да се използва по-ниската зависимост между различните класове активи. Фондът е гъвкав с динамично променяща се експозиция, за да използва различни възможности в световен мащаб

## 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 в зависимост от икономическия цикъл.

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

## ИНТЕРВЮ С МЕНИДЖЪРИТЕ НА ПОРТФЕЙЛА



ERIN BROWNE

- Портфолио мениджър
- 20 години инвестиционен опит



EMMANUEL SHAREF

- Портфолио мениджър
- 13 години инвестиционен опит

onemarkets Fund

в сътрудничество с

PIMCO

### 1. КАК СЕ СЪЗДАВА ПОРТФОЛИОТО?

- onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund е глобално мулти-активи решение, инвестиращо в пълния спектър от класове ликвидни активи. Фондът позволява по-добро противодействие на инфлацията предвид експозицията му към облигации, свързани с инфлацията.
- Експозиция към акции: 15% до 55%
- Максимален брой условни конвертируеми облигации: 20%
- Продължителност от 1 до 7 години

### 2. ПРЕДИМСТВА НА ФОНДА?

С избора на onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund, клиентите получават диверсифицирана и гъвкава експозиция към набор от различни глобални класове активи, което им помага да се справят с волатилността, произтичаща от инвестиция в определен пазарен сегмент. Фондът е подходящ за основна част на инвестиционен портфейл.

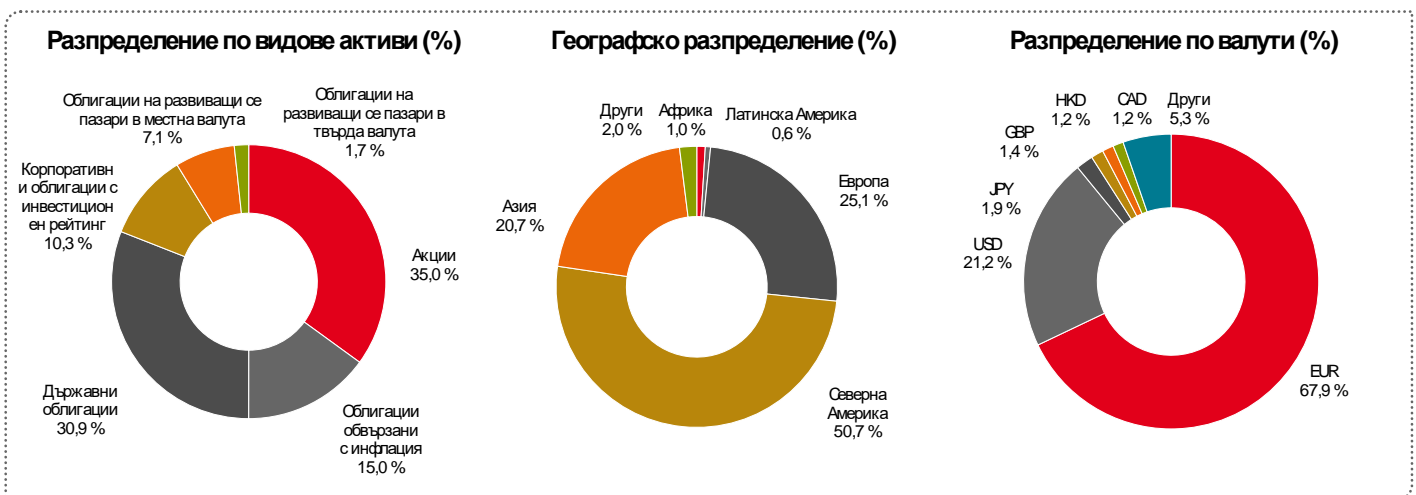
### 3. КАК ПРОТИЧА ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПРОЦЕС?

Фондът използва механизъм, за да оценява стойността на различните класове активи и да регулира риска през различните пазарни цикли. Фондът променя разпределението на тези класове активи, въз основа на прогнозите за лихвените проценти, темповете на инфлация и прогнозите за растежа в световен мащаб.

### 4. КАК ПРОТИЧА ПРОЦЕСЪТ НА ПОДБОР?

Фондът насърчава екологичните характеристики, като активно взаимодейства с компании и емитенти по съществени въпроси, свързани с климата и биоразнообразието, което може да включва насърчаване на компаниите да се присъединят към Парижкото споразумение, да приемат научно обосновани цели за намаляване на въглеродните емисии и/или като цяло да изпълняват своите ангажименти за устойчивост.

## РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛА



Подфондът не предлага гаранции за представянето или за капитала. Финансовите инвестиции са свързани с рискове от загуба на капитала. Инвестиционната политика на onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund трябва да се чете заедно с Проспекта. За повече подробности относно инвестиционната политика, моля, вижте основния информационен документ (ОИД) и Проспекта на Фонда. Данните, предоставени с илюстративна цел, могат да се променят с течение на времето без предизвестие, в рамките на ограниченията, предвидени от Проспекта. Източник: Данни на PIMCO към октомври 2022 г. – Данните са предоставени с илюстративна цел, могат да варират във времето без предупреждение. Индексът SRR1 е посочен в основния информационен документ (ОИД). По-ниската стойност не означава отсъствие на риск. Данните не са гарантирани и могат да варират във времето. За повече подробности относно разходите/таксите, моля, направете справка в Проспекта и в ОИД. Посочените текущи такси представляват приблизителна оценка на очакваните разходи за текущата година. Тази цифра може да се различава през различните години. За повече информация относно таксите направете справка в Проспекта и ОИД.

## ДАНИИ ЗА ФОНДА

Вид фонд	Мулти-активи
Класове акции	C
Рискова категория	3
ISIN	LU2503835766
Минимална инвестиция	100 евро
Валута	EUR
Първоначална такса	До 3.50%
Такса за управление	1.25%
Dist/ACC	неразпределящ
Инвестиционен план	да
Класификация на SFDR*	Член 8
Бенчмарк	Не

## ПРОФИЛ НА ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ИНВЕСТИТОРИ

Фондът е предназначен за инвеститори, които:

- Желаят да инвестират в глобално решение и различни активи с атрактивна възвръщаемост, съобразена с риска.
- Се стремят да намалят ефекта на традиционните пазарни рискове чрез диверсифициран набор от експозиции в различни региони, рискови фактори и отделни сделки.
- Търсят алтернатива на инвестирането в определени класове активи (напр. ДЦК, банкови облигации, акции) и структурирано разпределение на активите
- Фондът е предназначен за инвеститори със средносрочен до дългосрочен инвестиционен хоризонт.

## ОСНОВНИ ИНВЕСТИЦИОННИ РИСКОВЕ И ВАЖНА ИНФОРМАЦИЯ

Общата стойност на Фонда може да бъде значително повлияна от следните рискове: стоков риск, кредитен риск и риск от неизпълнение, валутен риск, риск от деривати и контрагенти, риск за развиващите се пазари, капиталов риск, лихвен риск, ликвиден риск, риск, свързан с ипотеки и други ценни книжа, обезпечени с активи, риск, свързан с ESG. Гореизложеното представлява само описание на някои основни рискове и не е пълно изброяване на всички рискове, на които ще бъде изложен предложеният Фонд. Тази и друга информация се съдържа в проспекта на Фонда. Моля, прочетете внимателно Проспекта, преди да инвестирате.

## РИСКОВЕ ПРИ ИНВЕСТИРАНЕ В ESG

PIMCO дефинира ESG интеграцията като последователно отчитане на съществени ESG фактори в нашия процес на инвестиционно проучване с цел повишаване на рисков коригираната възвръщаемост на нашите клиенти. Съществените ESG фактори могат да включват, но не се ограничават до: рискове, свързани с изменението на климата, социално неравенство, променящи се потребителски предпочитания, регулаторни рискове, управление на таланти или неправомерно поведение в даден емитент и др.

PIMCO признава, че факторите, свързани с ESG, са все по-важни при оценката на глобалните икономики, пазари, индустрии и бизнес модели. Съществените фактори на ESG са важен елемент при оценката на дългосрочните инвестиционни възможности и рискове за всички класове активи както на публичните, така и на частните пазари.

Интегрирането на ESG фактори в процеса на оценка не означава, че ESG информацията е единственото или основно съображение за инвестиционно решение; вместо това портфолио мениджърите и екипите от анализатори на PIMCO оценяват и претеглят различни финансови и нефинансови фактори, които могат да включват ESG съображения, за да вземат инвестиционни решения. Значимостта на аспектите, свързани с ESG, за инвестиционните решения е различна за различните класове активи и стратегии.

Стратегията на фонда за инвестиране в ESG може да избере или изключи ценни книжа на определени емитенти по причини, различни от финансовите резултати. Такава стратегия носи риск резултатите на Фонда да се различават от тези на подобни фондове, които не използват стратегия за инвестиране в ESG. Например, прилагането на тази стратегия може да повлияе на експозицията на Фонда към определени сектори или видове инвестиции, което може да се отрази негативно на резултатите на Фонда.

Няма гаранция, че факторите, използвани от Инвестиционния консултант, ще отразяват мнението на всеки конкретен инвеститор, и факторите, използвани от Инвестиционния консултант, могат да се различават от факторите, които всеки конкретен инвеститор счита за подходящи при оценката на практиките на даден емитент в областта на ESG.

Бъдещото развитие и регулиране на ESG може да повлияе на изпълнението на инвестиционната стратегия на Фонда. Освен това е възможно да възникнат последици за разходите, произтичащи от надлежната проверка, свързана с ESG, повишената отчетност и използването на трети страни - доставчици на данни за ESG.

## 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 PIMCO Global Balanced Allocation 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. Под фондът се предлага в юрисдикциите, описани подробно в проспекта за разпространение и маркетинг в съответствие с приложените 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 разпространението и маркетинга. 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> 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 помещенията 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 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: 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.

## ДОПЪЛНИТЕЛНИ 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.structuredinvest.lu](http://www.structuredinvest.lu)