

onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund

a onemarkets Fund részalapja

AZ ESZKÖZOSZTÁLY JELLEMZŐI

- Aktív kezelésű, nagy befektetési rugalmassággal rendelkező, több eszközből álló termék, amely a fenntartható és felelős befektetési stratégiát (Sustainable and Responsible Investment Strategy, SRI) alkalmazza a pénzügyi portfólió megalkotásakor minimum 70%-os mértékben.
- Rugalmas vegyes alap, aktív eszközosztály-kiválasztással, a meghatározott kockázatkezelési elvekkel összhangban.
- A befektetés az euróban denominált, magas minősítésű kötvények és a magas hozampotenciállal rendelkező globális részvények megfelelő arányára összpontosít, figyelembe véve az SRI-minősítést is. Az SRI-stratégia olyan fenntarthatósági tényezőkre összpontosít, mint a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések.
- A portfóliókhöz további eszközosztályok („satellite befektetések”) is hozzáadhatóak a hozam és a kockázat optimalizálása érdekében.
- A cél minél magasabb hozam elérése¹, ezzel egyidejűleg az alapok teljes portfóliójánál fennálló kockázat nyomon követése az integrált kockázatkezelési folyamatok és a fenntarthatósági kritériumok mentén.

BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

- A **onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund** fő célja, hogy középtávon fenntartható és felelős befektetési stratégiával (SRI) egy kiegyensúlyozott portfólióéhoz hasonló hozamot érjen el.
- A volatilitás értékelése fontos tényező a befektetési folyamatban. A portfólió célja az, hogy a részvényárfolyam közép- és hosszú távú átlagos volatilitása egy 15%-ban globális részvényekből és 85%-ban európai kötvényekből álló portfólióéhoz hasonlóan, – lehetőleg 3% és 7% között legyen.
- A **onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund** a befektetési döntésekbe beépítette az SRI-tényezőket. Ez a pénzügyi elemzés és a fenntartható gyakorlatok szempontjából legvonzóbbnak ítélt vállalatok kiválasztása érdekében történt, hogy így – az általános kockázati profil javítása mellett – hozzáadott értéket teremtsen a befektetőnek.
- A **onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund** az aktív eszközallokációt innovatív kockázatkezeléssel kombinálja, és arra törekszik, hogy a passzív eszközallokációhoz képest kiemelkedő hozamot¹ érjen el egyazon gazdasági cikluson belül.

A ONEMARKETS FUND

A **onemarkets Fund** egy olyan befektetési alapcsalád, amely szélesíti a lakossági ügyfeleknek kínált befektetési lehetőségek körét az UniCredit Csoporton belül. A **onemarkets Fund** az UniCredit egyedi befektetési lehetőségek exkluzív választékát kínálja ügyfeleinek. Az alapcsalád termékeit befektetési szakértőkből álló csapat kezeli egy olyan keretrendszerben, amely a minőség biztosítása mellett a kiválasztott stratégia tekintetében speciális kockázat-hozam profilt nyújt a teljes cikluson keresztül.

A **onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund** a Structured Invest S.A. által kezelt **onemarkets Fund** részalapja. A **onemarkets Fund** az UniCredit ÁÉKBV*-esernyőalapja. A befektetési alapot az Allianz Global Investors GmbH kezeli.

*Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás

¹Az előrejelzések nem jósolják meg a jövőbeli hozamokat. A jövőbeli teljesítményt meghatározza az egyes befektetők személyes helyzetétől függő adózás, amely idővel változhat is.



MARCUS STAHLHACKE

- Portfóliómenedzser – Allianz Global Investors
- Aktív Allokációért felelős vezető – Allianz Global Investors
- Szektorbeli tapasztalat 1995 óta

1. MI TESZI EZT AZ ALAPOT EGYEDIVÉ?



- Az Allianz Conservative Multi-Asset alapot azoknak a befektetőknek ajánljuk, akik hozamot, minőségi és szakértői portfóliókezelést várnak el a hosszú távú eredmények érdekében.
- Az alappal lehetőség nyílik a befektetők számára, hogy a hagyományos megoldásoknál jellemzően szélesebb körű diverzifikáció révén részesüljenek a különböző területek és piaci szegmensek hozamlehetőségeiből.
- A portfólió elsősorban a fejlett országok globális részvényeibe és eurókötvényeibe fektet, de az alapkezelőknek lehetőségük van olyan eszközosztályokat is kiválasztani, amelyek a hagyományos piacokénál nagyobb hozampotenciállal rendelkeznek – kiegyensúlyozottság és lehetőségek egyben, a piaci trendek hatékony kihasználásáért.

2. HOGYAN ÉPÜL FEL A PORTFÓLIÓ?



- Vegyes befektetési portfólió, amely a piaci események alapján úgy áll össze, hogy:
 - minden gazdasági ciklus lehetőségeit kihasználhassa a nemzetközi befektetési csapat tapasztalata és szakértelme, a belső pénzügyi elemzések és a kutatási modellek segítségével;
 - folyamatosan törekedjen egy ideális – nem statikus – kiegyensúlyozott portfólióra, amely különböző, az SRI fenntarthatósági stratégiák segítségével kiválasztott részvény- és kötvényszerűsítésekbe fektet;
 - aktívan kezeli a kockázatokat és a volatilitást az alacsony piaci árfolyamkörnyezetben.
- Az alap a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet (SFDR)² 8. cikkének (1) bekezdése szerinti pénzügyi termékek minőségű.

3. HOGYAN MŰKÖDIK A KIVÁLASZTÁSI FOLYAMAT?



Az alapkezelők a befektetési döntéseik meghozatalakor felhasználják az AllianzGI fundamentumokkal kapcsolatos elemzésének eredményeit, amelyek hasznosak a legjobb növekedési kilátásokkal és legalacsonyabb kockázatokkal rendelkező területek, szektorok és vállalatok megtalálásához. A legfontosabb információkat feldolgozzák, majd egyeztetik a különböző eszközosztályokra és befektetési stratégiákra vonatkozó saját kutatási eredményekkel.

4. HOGYAN ZAJLIK A BEFEKTETÉSI FOLYAMAT?



- A befektetési folyamat a piaci ciklusok kihasználására és a középtávú trendek azonosítására szolgáló szisztematikus megközelítésen, a globális gazdasági eseményeket feldolgozó 81 szakértő – köztük portfóliómenedzserek és közgazdászok – által elvégzett értékelésen alapul. A kockázat- és stabilitáskezelési folyamat lehetővé teszi a portfóliókezelők számára a portfólió volatilitásának folyamatos ellenőrzését és felülvizsgálatát.
- Az alap legalább 70%-ban környezeti vagy társadalmi célok elérését szolgálja, ideértve a pénzügyi termékek által támogatott környezeti vagy társadalmi trendeket szolgáló befektetéseket is (kivételek a készpénz és a nem minősített származtatott termékek):
- SZATELLITKOMPONENS – a portfólió kisebb része olyan eszközosztályokba került befektetésre, amelyek gyakran nem mozognak együtt a piaci környezettel; ilyenek például a tőzsdén kívüli cégek részvényei; a magas hozamú kötvények, a feltörekvő piaci részvények és kötvények; a REIT-ekbe (Real Estate Investment Trusts: ingatlanbefektetési alapok: ingatlanokat tulajdonló, kezelő vagy finanszírozó vállalatok) történő befektetések és az alternatív befektetések.

²Az ESG-t érintő, fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről a <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html> oldalon tájékozódhat.

5. AZ ESZKÖZALLOKÁCIÓ MODELLEZÉSE³

A portfólió főbb elemei globális fejlett piaci részvényekbe és euróövezeti kötvényekbe van befektetve. Egy kisebb rész befektethető egyéb olyan termékekbe, amely extra jövedelmet eredményezhet (szatellit).

SZÉLES BEFEKTETÉSI SPEKTRUM, TÖBB HOZAMFORRÁS (FORRÁS: ALLIANZ GI. 2023. ÁPRILIS)



A POTENCIÁLIS BEFEKTETŐK PROFILJA



- Egyetlen vegyes befektetési alapon keresztül hozamot és fenntarthatóságot kereső, konzervatív kockázati profilú befektetők, akik képesek felmérni a befektetés kockázatait és gazdasági értékét;
- olyan befektetők, akik felelős és fenntartható befektetési gyakorlatok (SRI) alapján fenntartható hozamot elérő befektetési portfóliót szeretnének kialakítani;
- legalább középtávon gondolkodó befektetők, akik érdeklődnek a portfólió különböző eszközosztályok közötti diverzifikálása iránt;
- olyan befektetők, akik a potenciális mérsékelt hozam elérése érdekében hajlandóak elfogadni az alap átlagos volatilitását és az esetleges tőkevesztéséget.

AZ ALAPPAL KAPCSOLATOS ADATOK

Az alap neve	onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund
Az alap kategóriája	Vegyes
Részvényosztályok	C
ISIN	LU2595019386
Devizanem	EUR
Forgalombahozatal díja	Max. 3,50%
Kezelési díj	1,65%
Hozamot kifizető/újrabefektető	Újrabefektető
SFDR-besorolás*	8. cikk
Referenciamutató	Nincs

*SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation, a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet.

³A tájékoztatás csak iránymutatásul szolgál, és nem jelzi előre a jövőbeli kihelyezéseket.

FONTOS INFORMÁCIÓK

ELŐNYÖK

- A jó hitelminőségű kötvények által kínált, kiemelkedően magas stabilitás.
- A fenntarthatóságra törekvő vállalatokra és intézményekre való összpontosítás.
- Fokozott hozampotenciál a részvények, a feltörekvő piaci eszközök és a magas hozamú kötvények révén.
- Kockázat- és stabilitáskezelés a volatilitási sávok és a kockázatot érték módszerének alkalmazásával.
- A befektetések devizanemével szemben elért árfolyamnyereség lehetősége.

KOCKÁZATOK

- Mivel a részvények árfolyama az általános gazdasági és politikai körülményektől is függ, ezért ez jelentősen ingadozhat.
- A feltörekvő piacok a fejlett piacoknál kevésbé megalapozottak, ezért magasabb kockázatokat hordoznak, különösen piaci, likviditási, árfolyam- és kamatláb-kockázatokat, valamint a nagyobb volatilitás kockázatát.
- A kötvényekbe és egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba vagy származtatott eszközökbe történő befektetések értéke a kamatlábak ingadozásával erőteljesen változhat.
- Amennyiben a részalap az eszközei nagy részét korlátozott számú ágazatba, szektorba vagy kibocsátóba, illetve korlátozott földrajzi területen belül fekteti be, kockázatosabb lehet, mint egy szélesebb körben befektető alap.
- A kötvényekbe történő befektetések azzal a kockázattal járnak, hogy a kibocsátó nem tudja teljesíteni a kamatfizetéssel és/vagy a tőke lejáratkori visszafizetésével kapcsolatos kötelezettségeit (hitelkockázat).
- A jelzálogfedezetű értékpapírokat/eszközfedezetű értékpapírokat a mögöttes eszközök kockázatosságának értékelésétől függően általában több különböző osztályban bocsátják ki. Minél magasabb kockázatot foglal magában az osztály, az eszközfedezetű értékpapír annál nagyobb hozamot fizet.
- Egyes magas hozamú kötvények nagyon spekulatívak, és aránylag nagyobb kockázatot hordoznak, mint a jobb minőségű értékpapírok, továbbá nagyobb a nemteljesítés előfordulása, és kevésbé likvidek.
- A piaci instabilitás időszakaiban előfordulhat, hogy az alapnak olyan áron kell eszközöket értékesítenie, amely nem tükrözi azok valós értékét.
- A feltételeken átváltható kötvény (Convertible Contingent Bond, CoCo) a feltételes hibrid értékpapírok egy típusa, amely normál körülmények között úgy viselkedik, mint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, azonban vagy tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírrá alakul át, vagy leírásra kerül. A leírás azt jelenti, hogy a (CoCo) kötvény tőkeösszegének egy részét vagy egészét leírják (nem fizetik vissza).
- Az alap olyan instrumentumokba, például származtatott ügyletekbe fektethet, amelyek a jövőben esetleg nem teljesítik kötelezettségeiket, és ezzel az érintett részalapokat pénzügyi veszteségeknek teheti ki.
- Fennáll annak a kockázata, hogy a megállapodások, az értékpapír-hitelezés, a visszavásárlási megállapodások és a származtatott módszerek – például csőd miatt – megszűnnek. A részalapnak fedeznie kell a felmerülő veszteségeket.
- A részalap más kollektív befektetési formákba fektet be, ezért további befektetési díjak is felmerülhetnek, ami tovább csökkenti a befektetési nyereséget.
- Az ESG- és fenntarthatósági tényezőknek a befektetési folyamatba történő beépítése a szélesebb körű felügyeleti és kötelezettségvállalási tevékenységekkel együtt hatással lehet a befektetések értékére és ezáltal a hozamokra.

JOGI NYILATKOZAT

A JELEN ANYAG EGY MARKETINGKÖZLEMÉNY. A végső befektetési döntések meghozatala előtt kérjük, tekintse meg a onemarkets Fund (a továbbiakban: az Alap) tájékoztatóját és Kiemelt Információs Dokumentumát (KID)*. A jelen anyag nem tekinthető előrejelzésként, kutatási dokumentumként vagy befektetési tanácsként, és nem minősül értékpapírok vételére vagy eladására, illetve befektetési stratégia átvételére vonatkozó javaslatnak vagy ajánlatnak. Kizárólag reklámcélt szolgál, és nem minősül jogi, számviteli vagy adótanácsadásnak. A jelen dokumentum az Alap [onemarkets Allianz Conservative Multi Asset Fund, ISIN: LU2595019386] részalapjával (a továbbiakban: a Részalap) kapcsolatos információkat tartalmaz. Az Alap átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV), amely a mindenkor hatályos, kollektív befektetési vállalkozásokról szóló, 2010. december 17-i luxemburgi törvény I. részének hatálya alá tartozik, és a Luxemburgi Kereskedelmi és Cégjegyzékbe B 271.238. számon bejegyzett, változó tőkés befektetési társaság formájában működik. A Részalapokat a Tájékoztatóban megjelölt országokban kínáljuk forgalmazásra és értékesítésre a vonatkozó előírásoknak megfelelően. .

Az Alapról és a Részalapról (többek között a befektetési politikákról és stratégiákról, a kapcsolódó kockázatokról, költségekről és díjakról stb.) teljes körű és pontos tájékoztatás az Alap alábbiakban említett dokumentumaiban található.

A potenciális befektetőknek érdemes megvizsgálniuk, hogy a Részalapba való befektetéssel járó kockázatok a helyzetükre tekintettel elfogadhatók-e a számukra, és maradéktalanul tisztában kell lenniük a Részalap szerkezetével és a befektetéssel járó kockázattal. Kétség esetén ajánlott pénzügyi tanácsadóval egyeztetni annak megállapítása céljából, hogy a Részalapba való befektetés megfelelő-e. A részvények értéke és az Alapba való befektetésből származó haszon a piaci feltételektől függően csökkenhet vagy nőhet. A Részalap nem kínál semmilyen hozamgaranciát.

Az Egyesült Államok értékpapírokról szóló, 1933. évi törvényében és az Alap tájékoztatójában (a továbbiakban: a Tájékoztató) meghatározott „USA-beli illetőségű személyek” nem tartoznak a címzettek körébe. A Tájékoztató, a KID és a Részalaphoz kapcsolódó további dokumentumok és űrlapok nem állnak a befektetők rendelkezésére bizonyos országokban, ahol az Alapot nem jegyezték be, és nem kínálják forgalmazásra és értékesítésre.

Bármilyen befektetési döntés meghozatala előtt kérjük, tanulmányozza át a KID-et (a helyi nyelven) és a Tájékoztatót (angolul és az adott helyi nyelven, közülük az angol nyelvű változatot a jogilag kötelező erejű) és az Alap alapító okiratát (angol nyelven), amely a www.structuredinvest.lu és a onemarkets.hu honlapon érhető el, papíralapú példány pedig a befektető kérésére díjmentesen beszerezhető a legutóbbi éves és féléves beszámolókkal együtt az (alább megjelölt) Alapkezelő Társaság székhelyén és a forgalmazók telephelyén.

A befektetői jogokról szóló tájékoztató és a kollektív jogorvoslati lehetőségek összefoglalója angol nyelven elérhető a következő internetcímen: www.structuredinvest.lu/en/fund-platform/about-us.html

A jelen marketingközlemény kiadója az Alapot kezelő társaság, a Structured Invest S.A.

A Structured Invest S.A. (a továbbiakban: az Alapkezelő Társaság) a Luxemburgi Nagyhercegségben 2005. november 16-án Structured Invest néven nyilvánosan működő részvénytársaságként (Société anonyme) határozatlan időre létrejött, és a Luxemburgi Kereskedelmi és Cégjegyzékbe (Registre de Commerce et des Sociétés) B 112.174. számon bejegyzett társaság. Az Alapkezelő Társaság az UniCredit Csoport tagvállalata, székhelye: 8-10 rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Luxemburgi Nagyhercegség.

Az Alapkezelő Társaság a 2009/65/EK irányelv 93a. cikke szerint dönthet úgy, hogy megszünteti a kollektív befektetési vállalkozásainak forgalmazása céljából tett intézkedéseit.

A Részalap forgalmazását Magyarországon az UniCredit Bank AG (UniCredit Bank AG Arabellastraße 12 81925 München) mint forgalmazó közreműködésével az UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., a Budapesti Értéktőzsde tagja, tevékenységi engedély száma: I-1523/2003, a továbbiakban: Bank) mint alforgalmazó végzi.

A Bank által az ügyfelei számára történő forgalmazással kapcsolatos további részletes kondíciókat, feltételeket, az egyes, a Bank és az ügyfelei közötti jogviszonyt szabályozó szerződések részletes leírását a Bank mint forgalmazó üzletszabályzatai és kondíciós listái tartalmazzák. A Bank a kondíciók változtatásának jogát fenntartja. A Bank kizárja a felelősségét az ügyfél által - a jelen marketingközlemény alapján - hozott üzleti döntésekért, azok hatásáért, eredményéért, hozamáért, meghíúsult várakozásokért, és az ügyfelet érő esetleges károkért, veszteségekért. Az itt rendelkezésre bocsátott információk hitelesnek tekintett forrásból származnak, ugyanakkor azok teljességéért, időszerűségéért, illetve pontosságáért sem az UniCredit Bank AG, sem a Bank nem vállal felelősséget.

A jelen figyelemfelhívás a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény és a Bizottság (EU) 2017/565 rendelete értelmében marketingközleménynek, továbbá a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény értelmében kereskedelmi kommunikációnak minősül.