

onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund

a onemarkets Fund részalapja

KIEGYENSÚLYOZOTT BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

- A globális piacoktól való minimális függés: A kiegyensúlyozott alapok különböző vállalatokba, részvényekbe és kötvényekbe történő befektetésekkel diverzifikálják a portfóliót és mérséklik a kockázatokat.
- **Kockázat/haszon profil:** A kiegyensúlyozott alapok általában magasabb hozammal rendelkeznek egy kockázati egységre vetítve, mint a kötvény- vagy részvényalapok.
- **Alacsonyabb kockázat/hozam arány a tisztán részvényekből álló alapokhoz képest.** A kiegyensúlyozott alapok számottevő részét kötvényekbe fektetik, így valószínűtlen, hogy hosszú távon túlszárnyalják a tiszta részvényalap teljesítményét.

BEFEKTETÉS KIEGYENSÚLYOZOTT ALAPBA

- **Meghaladják az infláció mértékét:** A kiegyensúlyozott alapok olyan hozamokat nyújthatnak, amelyek alacsonyabbak, mint a részvényeké, ám általában jelentősen magasabbak, mint a hosszú távú kötvényhozamok, és általában meghaladják az infláció mértékét. A portfólióban lévő kötvénybefektetések ugyanakkor biztosítják, hogy a kiegyensúlyozott alap ellenálló legyen a mozgalmasabb időkben is, és védelmet nyújtson vagyonának.
- **Nincs szükség több alapba való befektetésre.** Ha kiegyensúlyozott alapot választ, nem kell külön-külön részvényalapokba és kötvényalapokba fektetnie. Emellett egyszerűen figyelemmel kísérheti portfóliója teljesítményét, mivel nincs szükség több befektetési alap hozamának értelmezésére, csak a kiegyensúlyozott alap teljesítményét kell nyomon követni.

MI SZÓL AZ ALAP MELLETT?

- Az alap egy vegyes portfólió, amely a tőke megőrzésével és a prudens befektetéskezeléssel összhangban a hozam maximalizálására törekszik. Globális, likvid, vegyes befektetési termékek széles körébe fektet be.
- A különböző eszközosztályok alacsony korrelációját kihasználva az alap befektet globális fix kamatozású papírokba, részvényekbe és egyéb eszközökbe. Az alap kezelése rugalmas megközelítéssel történik, amely lehetőséget ad arra, hogy szükség szerint változtassa az eszközosztályok arányát és kiterjedését a globális befektetési lehetőségek kiaknázása érdekében.

A ONEMARKETS FUND

A onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund a Structured Invest S.A. által kezelt onemarkets Fund részalapja. A onemarkets Fund az UniCredit ÁÉKBV*-esernyőalapja. A befektetési portfóliót a PIMCO kezeli.

*Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás

INTERJÚ A PORTFÓLIÓKEZELŐKKEL



ERIN BROWNE

- Portfóliókezelő
- 20 éves befektetési tapasztalat



EMMANUEL SHAREF

- Portfóliókezelő
- 13 éves befektetési tapasztalat

A **onemarkets Fund**
együttműködő partnere a

PIMCO

1. HOGYAN ÉPÜL FEL A PORTFÓLIÓ?

- Ez a globális vegyes eszközallokációval rendelkező alap a likvid eszközosztályok olyan spektrumába fektet, amellyel nagyobb korrelációt érhet el az inflációval szemben az inflációkövető kötvényeknek való kitettség miatt.
- Részvénykitettség: 15% és 55% között
- Feltételesen átváltható kötvények maximális aránya: 20%
- Futamidő: 1 – 7 év

2. MILYEN MEGKÜLÖNBÖZTETŐ JEGYEKEL BÍR AZ ALAP?

Az alap a különböző globális eszközosztályoknak való diverzifikált és rugalmas kitettség lehetőségét nyújtja, hogy segítsen az ügyfeleknek a piacok egy részébe történő befektetésből eredő volatilitást kezelni. Vegyes eszközallokációjának köszönhetően diverzifikációs célt is szolgálhat egy portfólióban.

3. HOGYAN ZAJLIK A BEFEKTETÉSI FOLYAMAT?

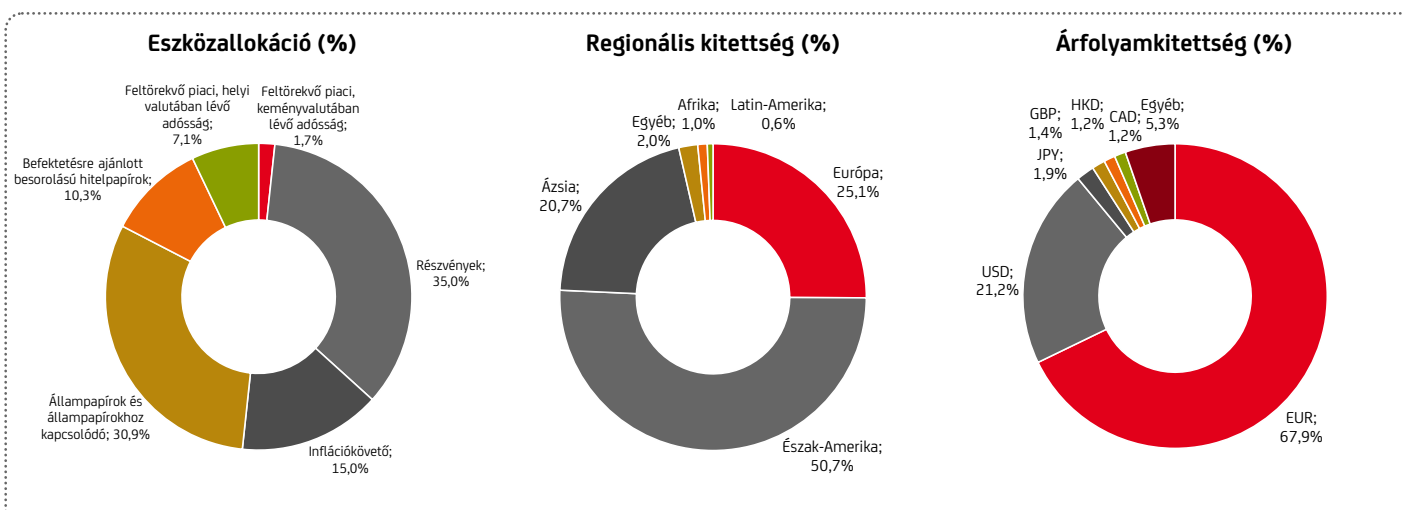
Az alap makroelemzésekre támaszkodik az eszközosztályok közötti értékeléshez, valamint a kockázat stratégiai kezeléséhez a gazdasági ciklusok során. Az eszközosztályokba való allokációt a világ kamatláb-előrejelzései, inflációs rátái és növekedési becslései határozzák meg.

4. MELYEK A KIVÁLASZTÁSI FOLYAMAT FŐBB LÉPÉSEI?

A PIMCO átfogó elemzési képességekkel rendelkezik, amelynek segítségével meghatározza a különböző kockázati eszközök megfelelő allokációját.

Az alap figyelembe veszi a környezetvédelmi szempontokat is azzal, hogy a klímával és a biológiai sokféleséggel kapcsolatban aktívan együttműködik az ezekben jártas vállalatokkal és befektetési kibocsátókkal. Ez magában foglalhatja a vállalatok arra való ösztönzését, hogy igazodjanak a Párizsi Megállapodáshoz, léptessenek életbe a szén-dioxid-kibocsátás csökkentésével kapcsolatos célokat, és/vagy hatékonyan mozgítsák elő fenntarthatósági kötelezettségvállalásaikat.

AZ ALAP ÖSSZETÉTELE – A PORTFÓLIÓ MEGOSZLÁSA



A részalap nem garantálja a teljesítményt vagy a tőkét. A pénzügyi befektetések a tőkevesztés kockázatával járnak. A **onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund** befektetési politikáját a Tájékoztatóval együtt kell értelmezni. A befektetési politikáról bővebb felvilágosítás a Kiemelt Befektetői Információs Dokumentumban (Key Investor Information Document, KIID) és az alap Tájékoztatójában olvasható. Az adatok szemléltetési célt szolgálnak, és idővel értesítés nélkül változhatnak a Tájékoztatóban megadott korlátokon belül. Forrás: A PIMCO 2022. októberi adatai – Az adatok szemléltetési célt szolgálnak, és idővel előzetes figyelmeztetés nélkül változhatnak. Az SRRI mutatót a KIID (Kiemelt Befektetői Információs Dokumentum) tartalmazza. Az alacsonyabb érték nem jelent kockázatmentességet. Az adatok nem garantáltak, és idővel változhatnak. A költségekről/díjakról további információk a Tájékoztatóban és a KIID-ben találhatóak. A feltüntetett folyamatos díjak a folyó évre várható költségek becsült értékei. Ez a számadat évről évre változhat. A díjakkal kapcsolatos további információkért tekintse meg a Tájékoztatót és a KIID-t.

A POTENCIÁLIS BEFEKTETŐK PROFILJA

Az alapot olyan befektetőknek szánjuk, akik:

- Vonzó, kockázathoz igazított nyereséggel rendelkező, globális, vegyes termékbe kívánnak befektetni;
- szeretnék csökkenteni a portfóliójuk az átlag piaci volatilitásnak (bétának) való kitettségét/érzékenységét (korrelációját), mindezt olyan termékekkel, amelyek jól diverzifikáltak régiók, kockázati tényezők és egyéb egyedi ügyletek terén;
- befektetési alternatívát keresnek az olyan eszközosztályokon kívül, mint az állam- és banki kötvények, részvények;
- olyan befektetési terméket keresnek, amely strukturált kitettséggel rendelkezik a nominális kötvények, az inflációkövető kötvények és a részvények terén;
- az alapot közép- és hosszú távú befektetési horizontú befektetőknek szánjuk.

AZ ALAPPAL KAPCSOLATOS ADATOK

Az alap neve	onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund
Az alap kategóriája	Vegyes
Részvényosztályok	C
ISIN	LU2503835766
Devizanem	EUR
Forgalombahozatal díja	Max. 3,50%
Kezelési díj	1,55%
Hozamot kifizető/újrabefektető	Újrabefektető
SFDR-besorolás*	8. cikk
Referenciamutató	Nincs

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

FŐBB BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT ÉS FONTOS INFORMÁCIÓK

Az alap összértékét jelentősen befolyásolhatják a következő kockázatok: árutözsdei termékek kockázata, hitel- és nemteljesítési kockázat, árfolyamkockázat, származtatott ügyletek és partner fizetési kockázata, feltörekvő piaci kockázat, részvénykockázat, kamatkockázat, likviditási kockázat, jelzáloggal és egyéb eszközfedeztetű értékpapírokkal kapcsolatos kockázatok, ESG-kockázat. A fenti leírás csak bizonyos kulcsfontosságú kockázatokot említ, és nem képezi a javasolt alap tekintetében fennálló összes kockázat teljes felsorolását. Ezt a felsorolást és az egyéb információkat az alap Tájékoztatója tartalmazza. Kérjük, a befektetés előtt figyelmesen olvassa át a Tájékoztatót.

ESG-VEL KAPCSOLATOS BEFEKTETÉSI KOCKÁZATOK

A PIMCO az ESG tényezőket következetesen figyelemmel kíséri a befektetési kutatási folyamat során annak érdekében, hogy növelje az ügyfele kockázathoz igazított nyereségét. A lényeges ESG-tényezők közé tartozhatnak többek között a következők: a klímaváltozással kapcsolatos kockázatok, a társadalmi egyenlőtlenség, a fogyasztói preferenciák változása, a szabályozási kockázatok, a tehetség gondozás vagy a kibocsátónál elkövetett visszaélések.

A PIMCO tisztában van azzal, hogy az ESG-tényezők figyelembevétele egyre inkább elengedhetetlen a globális gazdaságok, piacok, ágazatok és üzleti modellek értékelésénél. A lényeges ESG-tényezők fontos szempontot jelentenek a hosszú távú befektetési lehetőségek és kockázatok értékelésénél valamennyi eszközosztály esetében, mind a nyilvános, mind a zárt piacokon.

Az ESG-tényezők értékelési folyamatba történő beépítése nem jelenti azt, hogy az ESG-vel kapcsolatos információ lenne az egyedüli vagy elsődleges szempont a befektetési döntés meghozatalakor, hanem azt, hogy a PIMCO portfóliókezelői és elemzői csapatai számos pénzügyi és nem pénzügyi tényezőt értékelnek és mérlegelnek ilyenkor, amelyek közé ESG-tényezők is tartozhatnak. Az ESG-tényezők jelentősége a befektetési döntésekben eszközosztályonként és stratégiánként változik.

A befektetési alap ESG-t figyelembe vevő stratégiája a pénzügyi teljesítménytől eltérő okokból is választhatja vagy kizárhatja egyes kibocsátók értékpapírjait. Az ilyen stratégia azzal a kockázattal jár, hogy az alap teljesítménye eltérhet azoktól a hasonló alapokétól, amelyek nem vesznek figyelembe ESG-szempontokat a befektetési stratégiájukban. E stratégia alkalmazása például befolyásolhatja az alap bizonyos szektorok vagy befektetési típusok iránti kitettségét, ami negatívan befolyásolhatja a teljesítményét.

Nincs garancia arra, hogy a befektetési tanácsadó által használt tényezők tükrözik bármely konkrét befektető véleményét, és az általa alkalmazott tényezők eltérhetnek azoktól, amelyeket bármely konkrét befektető relevánsnak tart egy kibocsátó ESG-gyakorlatának értékelésekor.

Az ESG-vel kapcsolatos jövőbeli változások és szabályozások hatással lehetnek az alap befektetési stratégiájára. Ezen túlmenően a költségekre hatással lehet az ESG-vel kapcsolatos átvilágítás, a szigorúbb beszámolási követelmény és harmadik fél ESG-adatszolgáltatók igénybevétele.

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 PIMCO Global Balanced Allocation Fund, ISIN: LU2503835766] 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. Kétségszerű esetben 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 változat a jogilag kötelező erejű) és az Alap alapító okiratát (angol nyelven), amely a www.structuredinvest.lu és onemarkets.hu honlapon érhető el, papíralapú példányra 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/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, meghiúsult várakozásokért, és az ügyfelet érő esetleges károkért, veszteségeikért. 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 CXCVIII. 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.