

onemarkets Short Term Bond HUF Fund

a onemarkets Fund részalapja

„ESZKÖZOSZTÁLY” JELLEMZŐK

- **MAGYARORSZÁGRA ÖSSZPONTOSÍT** – Az alap befektetései a magyar államkötvényekre, vállalati kötvényekre, pénzügyi eszközökre és bankbetétekre összpontosítanak, de nem zárják ki a más EU-tagállamokban befektetett kötvényeket.
- **RÖVID FUTAMIDŐ** – A befektetési politika fő szabályaként az Alap portfóliójának átlagos futamideje általában 3 év alatt van.
- **JÖVEDELEM/MEGTAKARÍTÁS** – Mivel az Alap elsődlegesen a jövedelemszerzésre összpontosít, a befektetők számára általában stabil pénzügyi és kötvénypiaci befektetéseken keresztüli megtakarítást kínál.
- **ALACSONY VOLATILITÁS** – Az Alap célja továbbá, hogy mérsékelt kockázatokat vállaljon, főként rövid lejáratú kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe történő befektetéssel.

BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

- A **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** célja a jövedelemtermelés, valamint az Alap befektetési jegyeinek érték növelése azáltal, hogy a rövid vagy középtávú, magas likviditással és alacsony volatilitással rendelkező, kamatozó eszközökbe fektet.
- Célja elérése érdekében a **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** túlnyomórészt rövid lejáratú magyar állam- és vállalati kötvényekbe, kisebb mértékben pedig pénzügyi eszközökbe fektet. Az Alap a célja elérése érdekében más EU-tagállamokba is befektethet, de a forinttól eltérő devizakitetés általában nem haladja meg a 20%-ot.
- Az alapot aktívan, benchmarkreferencia nélkül kezelik, míg az eszközök kiválasztása egyedi mérlegelés alapján történik.

A ONEMARKETS FUND

A **onemarkets Fund** egy olyan alapcsalád, amely a Csoporton belül bővíti a hálózati ügyfeleknek kínált befektetési megoldások körét. A **onemarkets Fund**on keresztül az UniCredit egyedi befektetési lehetőségek exkluzív választékát kínálja, amelyeket egy szakértői csapat kezel egy olyan keretrendszerben, amely a minőséget és a kiválasztott stratégia sajátos kockázat-hozam profilját biztosítja a teljes ciklus alatt.

A **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** a Structured Invest S.A. által kezelt **onemarkets Fund** részalapja. A **onemarkets Fund** az UniCredit ÁÉKBV* esernyőalapja. A portfóliót a ZB Invest Kft. kezeli, amely az alap befektetési alapkezelőjeként fog működni. A ZB Invest Ltd. az UniCredit Csoport egyik vállalata.

*Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások.



DAVOR VORIŠ

- Kötvény típusú termékek, vezető
- Helyszín: Zágráb, Horvátország
- 15 éves tapasztalat vagyongazdálkodási iparágban

A **onemarkets Fund**
együttműködő partnere a



1. MILYEN MEGKÜLÖNBÖZTETŐ JEGYEKEL BÍR AZ ALAP?



- Fókuszban a magyar forint vagy külföldi devizanemű kötvények, amelyek a magyar állam, hitelintézetek vagy vállalatok által kerülnek kibocsátásra.
- A **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** célja, hogy rövid lejáratú kötvényekbe, pénzügyi és bankbetétekbe történő befektetéseken keresztül stabil megtakarítási formát nyújtson.
- A **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** célja a hozam elérése különböző fix kamatozású értékpapírokból álló, diverzifikált portfólió kezelésével, amelynek átlagos futamideje általában 3 év alatti, alacsonyabb kamatkockázat mellett.

2. HOGYAN ÉPÜL FEL A PORTFÓLIÓ?



- A **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** 50%-100%-os kitétséget céloz meg állam- és vállalati kötvényekben, és 0%-50%-os kitétséget pénzügyi eszközökben és bankbetétekben.
- Normál piaci körülmények között a cél az, hogy az Alap nettó eszközértékének átlagosan 70%-át a magyar adósságpiacon és magyar pénzügyi eszközökbe, például kötvényekbe vagy pénzügyi eszközökbe fektesse.
- A **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** korlátozás nélkül fektethet forinttól eltérő pénznemben denominált eszközökbe, de a devizakitétséget általában a nettó eszközérték 20%-ára korlátozza.

3. HOGYAN MŰKÖDIK A KIVÁLASZTÁSI FOLYAMAT?



- A **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** a top-down¹ megközelítést alkalmazza, amely a makrogazdasági folyamatokra vonatkozó adatok gyűjtéséből áll, különös tekintettel Magyarországra, de a befektetési stratégia részét képező más országokról is gyűjt egyenként információkat, és azonosítja a kockázatokat és befektetési lehetőségeket.
- A kiválasztás a makrogazdasági adatok összegyűjtésével és elemzésével kezdődik, a monetáris politikára és a kilátásokra összpontosítva minden olyan országban vagy vállalatban, amelybe az alap befektet. E tényezők alakulásának nyomon követése a befektetés élettartama alatt folyamatosan történik.
- A kiválasztási folyamat fontos része az egyes befektetések likviditásának elemzése, azaz a piacon való eladhatóságuk.
- A **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** olyan befektetési lehetőségeket keres, amelyekből az Alap a makrogazdasági forgatókönyvhöz viszonyítva kockázattal korrigált portfóliót építhet; az egyes országok vagy vállalatok fejlődését a hitelminősítésükkel, azaz a felvett adósság visszafizetési képességükkel, a benchmarkhoz viszonyított spreadjükkel és egyéb összefüggésben értékeli.
- Aktív befektetés és kockázatkezelési megközelítés.
- A régió és az egyes államok kitétségének rugalmas megközelítése.

4. HOGYAN ZAJLIK A BEFEKTETÉSI FOLYAMAT?

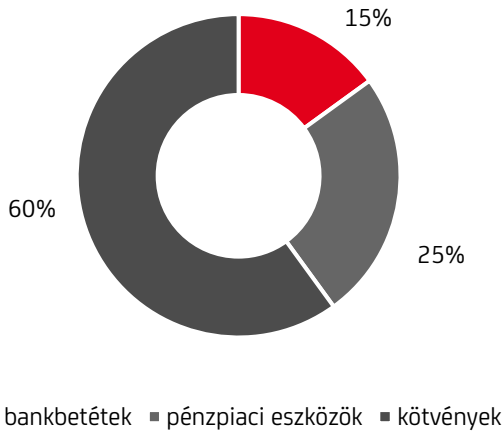


- A **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** a befektetési szakembereink által végzett szilárd makrogazdasági elemzésekre támaszkodik, hogy azonosítsa a mögöttes trendeket és a piaci ciklus fázisát. Az eszközosztályok közötti allokáció a kamatlábaktól, az inflációtól és egyéb makro-előrejelzésektől függ.
- Továbbá, a **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** allokációja a fundamentális és piaci tényezőkön alapul, a minősítésekre, a spreadekre és a piaci hangulatra összpontosítva, hogy jövedelmet termeljen a befektetők számára.

¹A top-down, azaz a felülről lefelé történő befektetés egy olyan befektetési elemzési megközelítés, amely a gazdaság makrotényezőire összpontosít, mint például a GDP, a foglalkoztatás, az adózás, a kamatlábak stb., mielőtt megvizsgálná a mikrotényezőket, például az egyes ágazatokat vagy vállalatokat.

5. ESZKÖZALLOKÁCIÓ

ESZKÖZOSZTÁLYOK ÉS FÖLDRAJZI ALLOKÁCIÓ



Forrás: ZB Invest. Allokáció és számadatok a 2023. októberi modellportfólió alapján.

A POTENCIÁLIS BEFEKTETŐK PROFILJA



- A **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** alapba történő befektetés olyan befektetőknek szól, akik képesek felmérni a befektetés kockázatait és gazdasági értékét.
- A befektetőnek fel kell készülnie arra, hogy a mérsékelt potenciális hozam elérése érdekében elfogadja a közepes volatilitást, ami a befektetések árfolyamának ingadozását és az esetleges tőkeveszteségeket jelenti.
- A **onemarkets Short Term Bond HUF Fund** alapot középtávú befektetési horizontú befektetőknek szánják.

ALAPADATOK

Az alap neve	onemarkets Short Term Bond HUF Fund
Az alap kategóriája	Kötvény
Részvényosztályok	M
ISIN	LU2673936055
Devizanem	HUF
Forgalombahozatal díja	Max. 5,00 %
Kezelési díj	1,50 %
Hozamot kifizető/újrabefektető	Újrabefektető
SFDR-besorolás*	6. cikk
Referenciamutató	Nincs

* SFDR – Fenntartható pénzügyi közzétételi rendelet.

FONTOS INFORMÁCIÓK

LEHETŐSÉGEK

- A magas hozamú kötvények olyan vállalati hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek magasabb kamatot fizetnek, mint a magasabb hitelminősítésű (Investment Grade) vállalatok által kibocsátott kötvények. Diverzifikációs szerepet játszanak a portfólióban, és bizonyos gazdasági keretek között hozzájárulhatnak a pozitív jövedelemtermeléshez.
- Egy pozíció fedezése általában azért történik, hogy megővja vagy biztosítsa az eszköz kedvezőtlen ármozgásának kockázatát.
- A feltörekvő piacok hosszú távon versenyképes hozamot kínálnak számos országban és iparágban, és fontos diverzifikációs lehetőséget jelentenek a befektetők számára.
- Az aktív kezelés a befektetés egy megközelítése. Az aktívan kezelt befektetési portfólióban a portfóliókezelő választja ki a portfóliót alkotó befektetéseket. Az aktív kezelés egyik előnye például a piaci feltételekhez való alkalmazkodás képessége és a diverzifikáció lehetősége.

KOCKÁZATOK

- Egyes magas hozamú kötvények nagyon spekulatívák, és viszonylag nagyobb kockázatot hordoznak, mint a jobb minőségű vállalatok által kibocsátott, magasabb minőségű értékpapírok (befektetési besorolású kötvények). A magas hozamúnak minősített értékpapírok esetében nagyobb lehet a nemteljesítés előfordulása, és a befektetési besorolású kötvényekhez képest kevésbé likvidek.
- Amennyiben a Részalap eszközeinek nagy részét korlátozott számú iparágba, ágazatba vagy kibocsátóba, illetve korlátozott földrajzi területen belül fekteti be, kockázatosabb lehet, mint egy szélesebb körben befektető alap.
- Az Alap olyan eszközökbe, például származtatott ügyletekbe fektethet, amelyek a jövőben esetleg nem teljesítik kötelezettségeiket, és ezzel az érintett részalapokat pénzügyi veszteségeknek tehetik ki.
- A kötvénybefektetéseknél fennáll annak a kockázata, hogy a kibocsátó nem tudja teljesíteni a kamatfizetési és/vagy a tőketörlesztési kötelezettségeit a lejáratkor (hitelkockázat).
- A feltörekvő piacok kevésbé megalapozottak, mint a fejlett piacok, ezért magasabb kockázatokat hordoznak, különösen piaci, likviditási, deviza- és kamatkockázatokat, valamint a nagyobb volatilitás kockázatát.
- A kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba vagy származtatott eszközökbe történő befektetések értéke a kamatlábak ingadozásával erőteljesen változhat.
- Ha a részalap más kollektív befektetési formákba fektet, akkor a befektetési díjak egy második típusát is felszámíthatja, ami tovább csökkenti a befektetési nyereséget.
- Fennáll annak a kockázata, hogy a megállapodások, az értékpapírkölcsönzés, a visszavásárlási megállapodások és a származtatott technikák megszűnnek például csőd miatt. A részalapnak fedeznie kell a felmerülő veszteségeket.
- A piaci instabilitás időszakában az Alapnak olyan áron kell realizálnia az eszközöket, amely nem tükrözi azok valós értékét.

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 előjelzőként, 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 Short Term Bond HUF Fund, ISIN: LU2673936055 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 tőkéjű 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 változat a jogilag kötelező erejű) és az Alap alapító okiratát (angol nyelven), amely a www.structuredinvest.lu és 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/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 CXXXVIII. törvény és a Bizottság (EU) 2017/565 rendelete értelmében marketingközleménynek, továbbá a tőkepiacról szóló 2001. évi CXV. törvény és a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény értelmében kereskedelmi kommunikációnak minősül.

TOVÁBBI KÉRDÉSEI VANNAK?

További információkat a következő címen kaphat:



www.unicreditbank.hu/onemarkets

www.onemarkets.hu