



Scanning the markets
for your investments

onemarkets

BlackRock Global Diversified Balanced Fund

a **onemarkets** Fund részalapja

AZ ALAP JELLEMZŐI

- **RUGALMASSÁG A KÖZÉPPONTBAN:** A részalap stratégiáját nagyfokú rugalmasság jellemzi. A befektetői csapat kiválaszthatja a megvalósítani kívánt stratégia típusához leginkább illeszkedő megközelítést és eszköztípust. Az alap ezenfelül igénybe vehet olyan testreszabott eszközcsoportokba befektető alternatív eszközöket, amelyekhez egy lakossági befektető nem valószínű, hogy közvetlenül hozzáférne (pl. magánpiacok).
- **ESG-ELVEKRE HELYEZETT HANGSÚLY** A fenntartható, vegyes eszközökből álló portfólió kialakításához a csapat szigorú ESG-elemzési folyamatot alkalmaz. Ez a megközelítés elsősorban az ellentmondásos és az ENSZ Globális Megállapodás¹ elveit sértő ágazatok kizárását célozza.
- **EURÓPAI BEFEKTETŐK SZÁMÁRA:** Az UniCredit Csoport ügyfelei számára kifejlesztett, vegyes eszközökből álló alap, amely globálisan fektet be, az alapvalutája pedig az euró.

A BEFEKTETÉSI STRATÉGIA CÉLJA

- A **onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund** egy olyan globális, vegyes eszközökből álló alap, amely a befektetések tipikusan kiegyensúlyozott megközelítéséből (50% globális részvény és 50% globális kötvény) származó hozam maximalizálására törekszik, különös hangsúlyt fektetve a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) elvek alkalmazására.
- A **onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund** világszerte befektet az engedélyezett befektetések teljes spektrumába, beleértve a részvényeket, fix kamatozású átruházható értékpapírokat, kollektív befektetési vállalkozások befektetési jegyeit, készpénzt, betéteket és pénzügyi eszközöket.
- A **onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund** ESG Promotion Strategy alapnak minősül, mivel többek között a környezeti és társadalmi értékeket is népszerűsíti, ezek a portfólió kezelés során a Részalap ESG promóciós stratégiája szerint kötelező elemek. Az alap az SFDR besorolása: 8. cikk.²

A ONEMARKETS FUND ALAPOKRÓL

Folyamatosan elemezzük a globális piacokat, hogy olyan innovatív befektetési lehetőségeket azonosítsunk, amelyek valódi értéket képviselnek. A **onemarkets** platformon keresztül egyedülálló és folyamatosan bővülő befektetési stratégiákat kínálunk, a UniCredit Csoport szakértelmére és vezető vagyongazdálkodók tapasztalataira támaszkodva.

A **onemarkets Fund** portfóliókat vagy a UniCredit Csoport társaságai³, vagy egyes esetekben gondosan kiválasztott és nagy tapasztalattal rendelkező külső vagyongazdálkodó partnerek kezelik. A UniCredit szakértői folyamatosan monitorozzák a teljesítményt, ezzel biztosítva a következetes minőséget és a meghatározott kockázat hozam profil fenntartását a különböző piaci környezetekben.

A **onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund** a UniCredit Invest Lux S.A. által kezelt **onemarkets Fund** részalapja. A **onemarkets Fund** az UniCredit UCITS⁴-Umbrella befektetési platformja. A portfóliót az alap befektetéskezelőjeként eljáró BlackRock Investment Management kezeli. A BlackRock Financial Management Inc. albefektetéskezelőként jár el.

¹Az ENSZ Globális Megállapodás egy nem kötelező érvényű [ENSZ-szerződés](#), amelynek célja, hogy rávegye a vállalkozásokat és cégeket világszerte arra, hogy fenntartható és [társadalmi felelősségvállaláson](#) alapuló politikákat fogadjanak el, valamint jelentést tegyenek azok végrehajtásáról.

²SFDR: Sustainable Finance Disclosure Regulation (a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet). Az ESG-t érintő, fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről a <https://www.invest.unicredit.lu/hu/en/fund-platform.html/fund-platform-about-us> oldalon tájékozódhat.

³Az Alap portfólióit a UniCredit Csoporthoz tartozó vállalatok kezelik, úgy, mint a Schoellerbank Invest AG, a UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., a UniCredit Invest Lux S.A. és az UniCredit Invest d.o.o.

⁴Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV)

UniCredit Invest Lux S.A.

onemarkets by  UniCredit

INTERJÚ A PORTFÓLIÓ-MENEDZSEREKKEL



JASON BYROM

- Igazgató és portfólió-menedzser
- +20 éves befektetési tapasztalat



LAMIAA CHAABI

- Igazgató és portfólió-menedzser
- +10 éves befektetési tapasztalat

A **onemarkets Fund**
együttműködő partnerei
BlackRock

Az alapot Jason Byrom és Lamiaa Chaabi kezeli, akik a **BlackRock Multi-Asset Diversified Strategies & Solutions (MASS)** részlegének **diverzifikált stratégiákkal foglalkozó csapatának tagjai**. A csapat által kezelt vagyon több mint 20 milliárd euró értékű. A két menedzser egymást kiegészítő szerepet tölt be a csapaton belül: Lamiaa Chaabi a befektetési stratégiák kidolgozásában, összeállításában és irányításában szerzett tapasztalattal rendelkezik, míg Jason Byrom a kockázatfedezeti és volatilitáskezelési stratégiákra specializálódott.

1. MI TESZI EZT AZ ALAPOT EGYEDIVÉ?

a. Túlélve a hagyományos diverzifikált befektetéseken

A hagyományos, kizárólag részvényekből és kötvényekből álló hosszú távú portfóliót alkalmazó megközelítés helyett a Multi-Asset Diversified Strategies and Solutions csapata széleskörűen törekszik arra, hogy minden piaci lehetőséget megragadjon. Az eszközallokációs döntések mellett a csapat felelős a **részvények tematikus kosarainak** (mint az alábbiak) összeállításáért is azzal a céllal, hogy olyan témákra fókuszáljon, amelyek iránt elkötelezett.

b. „Háromszintű” ESG-megközelítés

Az alap célja, hogy a mai bizonytalan világban kedvezőbb, kockázattal korrigált hozamot érjen el az ESG-integráció egyedülálló „háromszintű” megközelítése révén, amely a következőkből áll:

- **Szűrési tevékenységek**, amelyek a negatív fenntarthatósági hatással rendelkező ágazatokban működő vállalatokkal kapcsolatos kockázat csökkentését célozzák meg, illetve amelyek a befektetési csapat szerint közép- és hosszú távon nem képesek értéket teremteni;
- **Saját megközelítés**, amely segít azonosítani azokat a vállalatokat, amelyek nem ellentmondásos ágazatokban működnek, így potenciális hatást gyakorolhat ezen vállalatok nyújtotta hozamokra;
- **A tőke olyan befektetésekre történő allokációja, amelyek elősegítik a környezeti és társadalmi változásokat**, és nagyobb mértékű diverzifikációt tesznek lehetővé, akár a csapat által összeállított tematikus kosarakon keresztül, akár alternatív eszközökbe, például megújuló eszközökbe vagy szociális lakásprojektekbe történő befektetéssel.

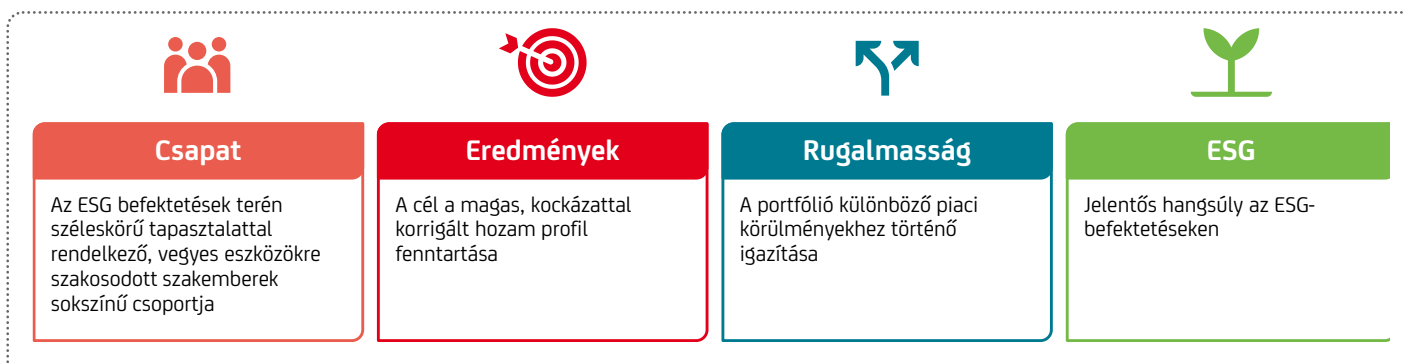


2. HOGYAN ZAJLIK A BEFEKTETÉSI FOLYAMAT?

A **onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund** egy makrogazdasági elemzéssel kezdődő befektetési folyamatot követ. Ennek célja a legjobb növekedési kilátásokkal rendelkező befektetési témák azonosítása, amelyek összhangban vannak az alap kockázati profiljával. Ezek a témák akár nagyon különböző területeket is lefedhetnek, a technológiai részvényektől kezdve a monetáris politikai trendekig, segítve ezzel a nagymértékben diverzifikált stratégia kialakítását. Ez a kitétség többféle eszközzel megvalósítható, például értékpapírokkal, tőzsdén kereskedett alapokkal, BlackRock-alapokkal, vagy esetenként akár harmadik fél stratégiáival; mindez a befektetés típusához legmegfelelőbb eszköz kiválasztása révén.

3. MI AZ ALAP STRATÉGIÁJA?

Ebben a konkrét piaci környezetben az alap tipikus eszközallokációját a taktikai és alternatív stratégiák 25%-os, a részvények 35%-os és a fix kamatozású eszközök 40%-os allokációja jellemzi. Az ESG-megközelítés a teljes befektetési folyamatra hatással van, az alap rugalmas eszközallokáció-kezelést alkalmaz, és több eszközosztályban diverzifikált eszközportfólióba fektet.



A POTENCIÁLIS BEFEKTETŐK PROFILJA



Az ebbe a részalapha történő befektetés kizárólag olyan befektetők számára megfelelő, akik képesek felmérni a kockázatokat és a befektetés gazdasági értékét. A befektetőnek fel kell készülnie arra, hogy a potenciális átlagon felüli befektetési teljesítmény elérése érdekében elfogadja a részalap fokozott volatilitását és az esetleges nagy tőkevesztéséget. A részalapot a közép- és hosszú távú befektetésben gondolkodó befektetőknek szánjuk.

AZ ALAPPAL KAPCSOLATOS ADATOK

Az alap neve	onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund	onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund	onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund
Az alap kategóriája	Vegyes	Vegyes	Vegyes
Részvényosztály	C	C-USD	C-HUF
ISIN	LU2673947680	LU2673955279	LU2673949975
Devizanem	EUR	USD	HUF
Forgalombahozatal díja	Max. 3,50%	Max. 3,50%	Max. 3,50%
Kezelési díj	1,75%	1,75%	1,75%
Hozamot kifizető/újrabefektető	Újrabefektető	Újrabefektető	Újrabefektető
SFDR-besorolás*	8. cikk	8. cikk	8. cikk
Referenciamutató	Nincs	Nincs	Nincs

Utolsó módosítás: 2026. február 18.

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

FONTOS INFORMÁCIÓK

ELŐNYÖK

- A feltételesen átváltható kötvény (Convertible Contingent Bond, CoCo) lehetővé teszi a portfólió-menedzser számára, hogy a hagyományos kötvényekre jellemzőnél sokkal magasabb kamatfizetéseket érjen el.
- A magas hozamú kötvények olyan vállalati, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek magasabb kamatot fizetnek, mint a befektetésre ajánlott besorolású kötvények. Diverzifikációs szerepet játszanak a portfólióban, és bizonyos gazdasági keretek között hozzájárulhatnak a jövedelemteremtéshez.
- Az eszközfedezetű értékpapírok és a jelzáloglevelek a hagyományos kötvényekénél magasabb hozammal rendelkezhetnek, és viszonylag alacsonyan korrelálnak a vállalati kötvényekkel vagy a részvénytőzsszel.
- Egy pozíció fedezése általában egy eszköz kedvezőtlen árfolyammozgásának kockázata elleni védelem vagy biztosítás céljából történik.
- A feltörekvő piacok hosszú távon versenyképes hozamot kínálhatnak számos országban és ágazatban, és fontos diverzifikációs lehetőséget jelentenek a befektetők számára.
- Az alap hosszú távon lehetőséget kínál a részvénytőzsze növekedéséből való részesedésre.
- Az aktívan kezelt eszközök kombinációja a költséghatékonyság mellett diverzifikációt is biztosít.
- A fenntartható működés és tevékenységek terén élenjáró vállalatok profitálhatnak az olyan strukturális ösztönzőkből, mint a fenntarthatósági kihívások megoldását célzó jogalkotási és szabályozási intézkedések, valamint a fenntarthatóbb fogyasztási szokások mentén növekvő kereslet.

KOCKÁZATOK

- A feltételesen 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 (csökken a kötvény névértéke).
- 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 jelzálogleveleket/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.
- Az alap olyan instrumentumokba, például származtatott ügyletekbe fektethet, amelyek a jövőben esetleg nem teljesítik kötelezettségeiket, és ezzel az érintett részalapokat pénzügyi veszteségeknek teheti ki.
- 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 feltörekvő piacok a fejlett piacoknál kevésbé stabilak, ezért magasabb kockázatokat hordoznak, különösen piaci, likviditási, árfolyam- és kamatláb-kockázatokat, valamint a nagyobb volatilitás kockázatát.
- Mivel a részvények árfolyama az általános gazdasági, valamint a vállalatok teljesítményétől és politikai körülményektől függ, ezért jelentősen ingadozhat.
- A kötvényekbe és egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba vagy származtatott eszközökbe történő befektetések értéke a kamatlábak ingadozásával erőteljesen emelkedhet vagy csökkenhet.
- Ha a részalap más ÁÉKBV-kbe/KBV-kbe is befektet, további befektetési díjak is felmerülhetnek, ami tovább csökkenti a befektetési nyereséget.
- 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 piaci instabilitás időszakaiban előfordulhat, hogy az alapnak olyan áron kell eszközöket realizálnia, amely nem tükrözi azok belső értékét.
- 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.

FONTOS INFORMÁCIÓK

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 BlackRock Global Diversified Balanced Fund, ISIN: LU2673947680, LU2673955279, LU2673949975] 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 tőkájú 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 címzették 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.invest.unicredit.lu és onemarkets.hu honlapon érhető el, papíralapú példánya 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: <https://www.invest.unicredit.lu/hu/en/fund-platform.html/fund-platform-about-us>

A jelen marketingközlemény kiadója az Alapot kezelő társaság, az UniCredit Invest Lux S.A.

Az UniCredit Invest Lux S.A. (a továbbiakban: az Alapkezelő Társaság) a Luxemburgi Nagyhercegségben 2005. november 16-án 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 GMBH (UniCredit Bank GMBH 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, veszteségekért. Az itt rendelkezésre bocsátott információk hitelesnek tekintett forrásból származnak, ugyanakkor azok teljességéért, időszerűségéért, illetve pontosságáért sem az UniCredit Bank GMBH, 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.

EGYÉB KÉRDÉSEK

Szakértői csapatunk örömmel nyújt segítséget Önnek:	További információért látogasson el a következő oldalakra:
 +36/1/20/30/70-325-3200	 www.onemarkets.hu www.invest.unicredit.lu