



Scanning the markets
for your investments

onemarkets

Fidelity Longevity & Leisure Fund

a onemarkets Fund részalapja

HOSSZÚ ÉLETTARTAM: GLOBÁLIS LEHETŐSÉG

- **HOSSZÚ TÁVÚ TENDENCIA:** A világ népességének elöregedése olyan tendencia, amely a fejlett és feltörekvő piacokat, valamint a vállalatokat valamennyi ágazatban érinti.
- **NÉGY RÉSZTÉMA:** A hosszú élettartam egyszerre jelent kihívást és lehetőséget is, hiszen a vállalatok alkalmazkodni igyekeznek ahhoz, hogy egy új demográfiai csoport számára tudjanak termékeket és szolgáltatásokat kínálni. A hosszú élettartam négy résztémakörre bontható, amelyek mindegyike lehetőségeket kínál a befektetők számára.
- **EGYEDÜLLÁLLO TUDÁS:** a befektetési csapat hozzáféréssel rendelkezik az Observatory of Longevity-hez (Hosszú élettartam megfigyelőközpont), az Egyesült Királyság Idősödéssel foglalkozó Nemzeti Innovációs Központjának hatékony eszközeihez, amely az UniCredit és a Fidelity közös ötletéből született, és amely néhány konkrét résztémán keresztül betekintést nyújt a hosszú élettartamra vonatkozó trendekbe.

BEFECTETÉSI STRATÉGIA

- A **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** célja idővel – hosszú távon – a tőkenövekedés elérése. A befektetési alap olyan befektetők számára készült, akik szeretnék kihasználni a strukturális, hosszú távú trendek – például a demográfiai változások – nyújtotta lehetőségeket, különös tekintettel a hosszú élettartam témájára.
- **GLOBÁLIS RÉSZVÉNYKITETTSÉG:** a stratégia egy globálisan diversifikált portfólió,¹ amely különböző ágazatokban működő olyan vállalatokat céloz meg, amelyek tevékenységüket illetően a hosszú élettartam meggyőző befektetési lehetőségeket kínáló résztémáihoz kapcsolódnak, mint például a szabadidő, egészség, vagyonkezelés és a bolygó (pl. ökoszisztéma).
- **AKTÍV KEZELÉS:** a **onemarkets Longevity & Leisure Fund** nem használ a referenciamutatókról szóló rendelet szerinti indexet.
- **TISZTASÁG:** a portfóliószervezet célja magas szintű tematikus tisztaság elérése azáltal, hogy a strukturális demográfiai trendek kedvezményezettjeire összpontosítja a befektetéseket. A kiválasztás az élet későbbi szakaszait befolyásoló tényezőkhöz alapul, így biztosítva lehetőséget az idősödő társadalom változó igényeinek kielégítésére.
- A **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet (SFDR) 8. cikkének (1) bekezdése alapján pénzügyi terméknek minősül, és környezeti vagy társadalmi (ESG) jellemzőket mozdit elő². A befektetési alapkezelő a befektetési kockázatok és lehetőségek értékelésekor figyelembe veszi az ESG jellemzőket.
- A **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** befektetéseinek legalább 70%-át a világ bármely pontjáról származó részvényekbe helyezi, beleértve Kínát (maximum 30%) és a feltörekvő piacokat (maximum 30%). Emellett legfeljebb 30%-ban fektet be részvényhez kötött értékpapírokba (ADR-ek [amerikai letéti jegyek] és GDR-ek [nemzetközi letéti jegyek]), valamint legfeljebb 20%-ban ingatlanbefektetési alapokba (REIT-ek [(ingatlanbefektetési alapok])). Korlátozás nélkül fektethet be a referenciavalutától eltérő pénznemben denominált eszközökbe. Szisztematikus devizafedezeti tranzakciókra nem kerül sor.

¹A diversifikáció nem garantálja a nyereséget, és nem véd a veszteséggel szemben

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

A befektetési politikával kapcsolatos további részletekért kérjük, olvassa el a Tájékoztatót és a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumot. A **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** alapba történő befektetés elhatározásakor érdemes figyelembe venni a meg hirdetett alap tájékoztatójában ismertetett összes jellemzőt és célkitűzést.

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 vagyonkezelők tapasztalataira támaszkodva.

A **onemarkets Fund** portfóliókat vagy a UniCredit Csoport társaságai, vagy egyes esetekben gondosan kiválasztott és nagy tapasztalattal rendelkező külső vagyonkezelő 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 Fidelity Longevity & Leisure Fund** a UniCredit Invest Lux S.A. által kezelt **onemarkets Fund** részalapja. A **onemarkets Fund** az UniCredit ÁÉKBV-esernyőalapja. A részalapot a FIL (Luxembourg) S.A. (FILUX) kezeli, amely befektetési alapkezelőként jár el, és a befektetési tevékenységek végzésével a FIL Investments International (FIL) társaságot bízta meg. A FILUX továbbra is felelős az összes tevékenység felügyeletéért, beleértve a befektetési alapkezelési megbízott által végzett befektetési alapkezelési tevékenységeket is.

KOCKÁZATOK

- Mivel a részvények árfolyama az általános gazdasági és politikai körülményektől függ, ezért jelentősen ingadozhat.
- Az alap olyan instrumentumokba, például származtatott ügyletekbe fektethet, amelyeket a jövőben esetleg nem teljesítenek, és ezzel az érintett alapokat pénzügyi veszteségeknek teheti ki.
- A feltörekvő piacok a fejlett piacokhoz képest kevésbé megalapozott fundamentumokon nyugszanak, ezért magasabb kockázatokat hordoznak, különösen piaci, likviditási, árfolyam- és kamatláb kockázatokat, valamint a nagyobb volatilitás kockázatát.
- 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.

INTERJÚ A PORTFÓLIÓKEZELŐVEL



CAROLINE SHAW

- vegyes portfólió menedzser
- Székhelye: London
- >22 éves tapasztalat (megerősítendő)



JULIE-ANN ASHCROFT

- vegyes portfólió menedzser
- Székhelye: London
- >16 éves tapasztalat (megerősítendő)

a **onemarkets Fund**
együttműködő partnere a



1. MI TESZI EZT AZ ALAPOT EGYEDIVÉ?

- A stratégia hozzáférést biztosít a hosszú élettartam erőteljes trendjéhez. Ez egy strukturális trend, amely hosszú távú befektetési kilátásokat kínál; globális jelenség, mivel az idősebb népesség mind a fejlett, mind a fejlődő piacokon egyre növekszik, és hatása szinte minden ágazatra kiterjed.
- A stratégia a Fidelity saját, alulról építkező kutatási motorjára és a Longevity Observatory (Hosszú élettartam megfigyelőközpont) elemzéseiből származó információkra épül. Ez a hatékony elemző eszköz betekintést nyújt a hosszú élettartam különböző, e téma által érintett ágazatokban fennálló trendjeibe, lehetővé téve a befektetésekezelő számára, hogy olyan vállalatokat fedezzen fel, amelyek tartósan profitálni fognak ebből a témából.
- A **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** egyedülálló kiválasztási folyamat során létrejövő és megkülönböztetett befektetési lehetőséget kínál hosszú távú befektetési szemléletű ügyfelek számára, akik magas színvonalú, érdekes vállalatokat választanak.

2. HOGYAN ÉPÜL FEL A PORTFÓLIÓ?

- Az alap célja, hogy a hosszú élettartamhoz kapcsolódó strukturális trendekből profitálva, diverzifikált globális részvényportfólión keresztül hosszú távú tőkenövekedést érjen el.
- A vállalatok kiválasztása – mely elsősorban a nagy tőkeértékű, gyorsan növekvő (Large Cap Growth) befektetési szegmensre fókuszál – az élet későbbi szakaszait befolyásoló tényezőkhöz alapul, így biztosítva lehetőséget az idősebb társadalom változó igényeinek lekövetésére. Az eredmény egy megfelelően fókuszált portfólió, amely az allokációkon keresztül magas szintű tematikus tisztaság elérésére törekszik, várhatóan 50–100 befektetéssel³.
- Az alap a környezeti, illetve társadalmi jellemzőket mozdtja elő, és a Fidelity fenntartható alapcsalád keretrendszerét alkalmazó részvényalapnak minősül, miközben biztosítja, hogy a portfóliócégek jó vállalatirányítási gyakorlatot kövessenek. A részalap

³ A részvények száma csupán tájékoztató adat és az előzetes értesítés nélkül változhat.

eszközeinek legalább 70%-a olyan értékpapírokból áll, amelyek Fidelity ESG-minősítése legalább C vagy annál magasabb (vagy Fidelity ESG-minősítés hiányában azok MSCI ESG-minősítése legalább BB vagy annál magasabb).

3. HOGYAN ZAJLIK A KIVÁLASZTÁSI FOLYAMAT?

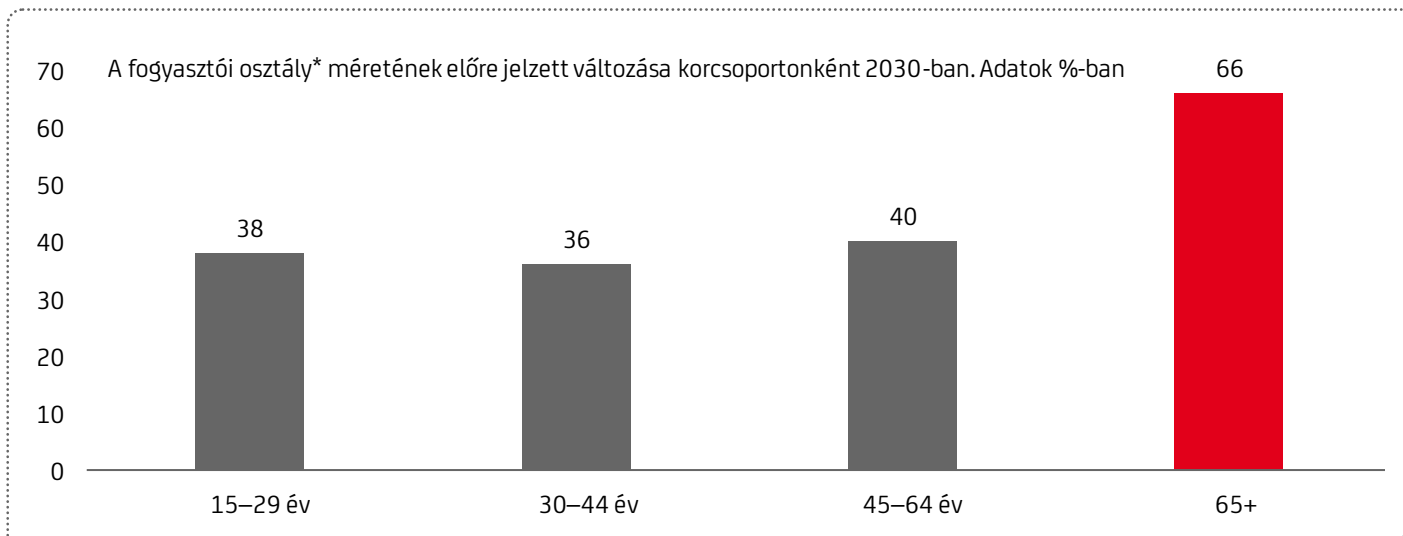
- Négy témát határoztunk meg, amelyek a hosszú élettartam alapú trendhez kapcsolódnak, és a portfólióban lévő összes részvényt e négy résztémának való kitettség alapján értékeljük:
 - Egészség és hosszú élettartam:** hosszabb és egészségesebb életet élni innovatív egészségügyi megoldások révén;
 - Életmód és hosszú élettartam:** az „üzstgazdaság” és a fogyasztási trendek mint strukturális növekedési terület;
 - Vagyon és hosszú élettartam:** a hosszabb élettartam átalakítja a pénzügyi tervezést és a vagyonkezelést;
 - A bolygó és hosszú élettartam:** szén-dioxid-mentesítés a bolygó és az emberek hosszú élettartamának biztosítása érdekében.

4. MILYEN A BEFEKTETÉSI FOLYAMAT?

- A portfóliókezelő alulról felfelé építkező megközelítést követ azzal a céllal, hogy magas szintű tematikus tisztaságra törekszen olyan kiemelkedő minőségű vállalatokat találjon észszerű értékelések mellett, amelyek profitálni fognak a hosszú élettartam trendjéből.
- A befektetési környezetet a Fidelity saját fejlesztésű eszköze segítségével, a négy résztémához kapcsolódóan azonosított kulcsszavak alapján alakítják ki.
- A vállalatok kiválasztásához egy első mennyiségi szűrésre kerül sor (a Fidelity alapvető minősítései, a tematikus tisztaság és a minőségi mutatók alapján). Ezt követően minőségi szűrés következik az értékpapírok és résztémák hitelességének és összehangolásának értékelését célzó metrikák alkalmazásával.

5. FŐ TENDENCIA

Az idősek (65 év felettiek) ma már jelentős gazdasági szereplők, és szerepük a 2020-as években tovább növekszik. Mivel az idősek a fiatalabb korosztályokhoz képest általában magas jövedelemmel (különösen a fejlett országokban, az öregségi nyugdíjnak köszönhetően) és jelentős szükségletekkel rendelkeznek (akár csak az egészségügyi és szakellátás miatt), jelentős fogyasztóknak minősülnek (+66% az elkövetkező években. Lásd az alábbi ábrát).



Forrás: The silver economy is coming of age [Az ezüstgazdaság nagykorúvá válása], Brookings Institute, 2021. január 14.

*Megjegyzés: A fogyasztói osztályt úgy határozzák meg, hogy személyenként naponta 11 USD összeget vagy annál többet költ (2011. évi vásárlóerő-paritáson számolva), amely magában foglalja a középosztályt (11–110 USD) és a felsőbb osztályt (110 USD felett).

A POTENCIÁLIS BEFEKTETŐK PROFILJA

- Ez a részvényosztály elérhető a lakossági befektetők számára. Az ebbe a részalapba történő befektetés kizárólag a kockázatok és a befektetés gazdasági értékét felmérni képes befektetők számára megfelelő. A befektetőnek fel kell készülnie arra, hogy a potenciálisan magas befektetési teljesítmény elérése érdekében elfogadja a részalap jelentős volatilitását és az esetleges nagy tőkevesztést. A részalapot a hosszú távú befektetésben gondolkodó befektetőknek ajánljuk.

SZAKKIFEJEZÉSEK JEGYZÉKE

- Meggyőző befektetési lehetőségek:** A meggyőző befektetési lehetőség olyan befektetési stratégia, amely kisszámú eszközre vagy értékpapírra alapozott portfóliót épít és tart fenn. A diversifikált befektetéssel ellentétben – amely a kockázat potenciális csökkentése érdekében a befektetéseket több eszközre osztja szét –, a meggyőző befektetési lehetőség koncentráltabb megközelítést alkalmaz.

- **Alulról felfelé építkező befektetés:** Az alulról felfelé építkező elemzés az egyes vállalatokat olyan alapvető adatok alapján méri fel, mint az értékesítés, a nyereség, az üzleti modell és az értékelés, mielőtt a szélesebb értelemben vett makrogazdasági tényezőket, például a gazdasági feltételeket vagy a kamatpolitikát figyelembe venné.
- **Nagy tőkeérték:** A nagy tőkeérték olyan vállalatra utal, amelynek piaci tőkeértéke meghaladja a 10 milliárd USD-t.
- **Kiváló minőségű vállalatok:** A kiváló minőségű vállalatok általában magas, a súlyozott átlagos tőkeköltséget meghaladó befektetett tőke megtérüléssel, erős árréssel és alacsony adósságszinttel rendelkeznek.
- **SFDR:** Sustainable Finance Disclosure Regulation – a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet: az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (SFDR).
- **Rövid, közép- és hosszú lejáratú:** A kötvények esetében a „rövid”, „közép-” és „hosszú lejáratú” kifejezések a kötvény futamidejére utalnak. A rövid lejáratú kötvények futamideje általában legfeljebb 2 év, a középtávú kötvények futamideje 2-10 év, a hosszú lejáratú kötvények pedig 10 évnél hosszabb. Ez a kategorizálás jelzi a befektetők számára, hogy tőkéjüket mennyi időre kötik le, és milyen kamatláb kockázatot hordoz a kötvény.

SRI: összefoglaló kockázati mutató, egy szabványosított kockázati mutató, amely figyelembe veszi mind a pénzügyi instrumentum volatilitását (piaci kockázat), mind a kibocsátó hitelképességét (hitelkockázat).

AZ ALAPPAL KAPCSOLATOS ADATOK

Az alap neve	onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund	
Az alap típusa	Részvény	Részvény
Eszközosztály	C	C-HUF
ISIN	LU3046598580	LU3201286682
Devizanem	EUR	HUF
Értékesítési költségek	max 3,5%	max 3,5%
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek*	2,2%	2,2%
SFDR-besorolás**	8. cikk	8. cikk

Utolsó frissítés: 2026. február 18.

*A költségekre, díjakra és egyéb kiadásokra vonatkozó információkért kérjük, olvassa el a Tájékoztatót és a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumot, amelyek elérhetők itt: www.invest.unicredit.lu, www.unicredit.hu

** SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation, a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet. A fenntarthatósággal kapcsolatos szempontokról a következő internetcímen található felvilágosítás: <https://www.invest.unicredit.lu/hu/en/fund-platform/esq.html>. Amikor a befektető a részalapba való befektetésről dönt, érdemes figyelembe vennie az alapok összes jellemzőjét és célkitűzését. Ez a pénzügyi termék környezeti vagy társadalmi (E/S) jellemzőket helyez előtérbe, de a fenntartható befektetés nem tartozik a célkitűzései közé.

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 Fidelity Longevity & Leisure Fund, ISIN: LU3046598580, LU3201286682] 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 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