



onemarkets
UC Saving Fund
a **onemarkets Fund** részalapja



MEGŐRZÉS

Az alap befektetési célja a befektetett

tőke megőrzése

az ajánlott

1–3 éves tartási időszak alatt.



POZITÍV HOZAM

A termék célja, hogy középtávon – közvetlen befektetések és szintetikus kitettségek kombinációján keresztül –

pozitív hozamot

érjen el.

A ONEMARKETS FUNDRÓL

A **onemarkets Fund** aktívan kezelt és szisztematikus alapok egyedülálló és egyre bővülő választékát kínálja. Mindegyik alap esetében az UniCredit Csoport tagvállalatai¹ vagy válogatott, elismert vagyonkezelő társaságok kezelik a portfóliót. Az UniCredit szakértői kiemelt figyelmet fordítanak az alapok teljesítményére, gondoskodva a meghatározott stratégiák egyenletes színvonaláról és kockázat/hozam profiljáról az alap teljes életciklusa során.

A **onemarkets UC Saving Fund** a Structured Invest S.A. által kezelt **onemarkets Fund** részalapja. A **onemarkets Fund** az UniCredit ÁÉKBV² esernyőalap-platformja. A portfóliót a Structured Invest S.A. kezeli.

¹ Az alapokat az UniCredit Csoporthoz tartozó vállalatok – azaz a ZB Invest Ltd., az UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., a Schoellerbank Invest AG és a Structured Invest S.A. – kezelik.

² ÁÉKBV: Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások

Ez egy összetett termék, amelynek megértése nehézséget okozhat. Nem biztosítható, hogy a befektetési politika eléri a befektetési célt. A befektetési politikával kapcsolatos további részletekért kérjük, olvassa el a Tájékoztatót és a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumot. Az alapba való befektetésről szóló döntéshez érdemes figyelembe venni a hirdetett alap tájékoztatójában ismertetett összes jellemzőt és célkitűzést.

FŐ JELLEMZŐK



- **KEZELÉSI MEGOLDÁS KÉSZPÉNZALLOKÁCIÓRA:** a **onemarkets UC Saving Fund** középtávú befektetési lehetőséget kínál a bankszámlán pihenő tőke számára. A megoldást azok számára kínálják, akik mérsékelt potenciális hozammal és közepes volatilitással rendelkező befektetési lehetőséget keresnek. Az alap célja a tőke megőrzése és pozitív hozam elérése középtávon (1–3 év), alacsony kockázattal a jövőbeli teljesítményből származó veszteség tekintetében.
- **A PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE:** A portfólió közvetlenül kiválasztott értékpapírokba és szintetikusan származtatott pénzügyi eszközökbe fektet be, különböző hozamfolyamokban való részesedéssel. A portfóliókezelő a befektetési alap céljának elérése érdekében széles körű pénzügyi eszközöket alkalmaz. Származtatott ügyleteket és egyéb technikákat is alkalmazhat befektetési, hatékony portfóliókezelési, hozamnövelési vagy fedezeti célokra. A portfólió közvetlenül vagy szintetikusan befektethető összetett instrumentumokba is, mint például európai AAA minősítésű CLO-k, stabilitási jegyek, készpénzes hozamkötvények, karbon hozamkülönbözet-kötvények és tőzsdén kívüli részvényopciók.
- **DIVERZIFIKÁLT MEGOLDÁSOK KÉSZLETE:** A portfóliókezelő a befektetési alap céljának elérése érdekében széles körű pénzügyi eszközöket alkalmaz. Származtatott ügyleteket és egyéb technikákat is alkalmazhat a portfólió hatékonyságának növelésére, a hozam fokozására és a teljes portfólió fedezésére. A portfólió közvetlenül vagy szintetikusan befektethető összetett instrumentumokba, például európai CLO-kba, stabilitási jegyekbe és karbonkötvényekbe.
- **Az UNICREDIT KERESKEDÉSI ÉS STRUKTURÁLÁSI KÉPESSÉGEI** mostantól a **onemarkets Fund** eszköztárának részét képezik a teljesítmény javítása és a hatékony portfólió kialakítása érdekében, az alap befektetési céljának megfelelő módon.
- **NINCS REFERENCIAMUTATÓ:** Az alap aktívan kezelt, és a referenciamutatókról szóló rendelet értelmében nem alkalmaz referenciamutatót.

KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATOK



- Mivel a részvények árfolyama az általános gazdasági és politikai körülményektől függ, ezért jelentősen ingadozhat.
- A származtatott ügyletek különleges kockázatokkal járnak, az úgynevezett tőkeáttételi hatásból eredően. Az értékpapírok fizikai birtoklása nélküli teljes hozamcsere-ügyletek esetében a teljes mértékben fedezett (vagy fedezetlen) teljes hozamcsere-ügyleteken keresztül megvalósított szintetikus replikációval hozzá lehet férni olyan stratégiákhoz is, amelyek egyébként nehezen lennének megvalósíthatók, és amelyek fizikai replikációval nagyon költségesek és nehezen hozzáférhetők lennének. A szintetikus replikáció azonban a partner fizetési kockázatot von maga után.
- A tőzsdén kívüli (OTC) piacokon zajló tranzakciók egy adott részalap számára kockázatot jelenthetnek a partnerintézmények hitelképességével és az ilyen megállapodások feltételeinek teljesítésére való képességükkel kapcsolatban.
- A CLO-k a mögöttes hitelfelvevők nemteljesítési kockázatának vannak kitéve, ami hatással lehet az értékpapírok teljesítményére.

- A karbonkreditek árának változása jelentősen befolyásolhatja a karbonkötvények értékét, ami hatással van azok jövedelmezőségére is. Előfordulhat, hogy a karbonkrediteket biztosító szervezetek nem teljesítik kötelezettségeiket, ami veszteségeket okozhat. A szén-dioxid-kibocsátás csökkentésére irányuló erőfeszítések mérésével, jelentésével és ellenőrzésével kapcsolatos problémák hatással lehetnek a karbonkötvények érvényességére.

A POTENCIÁLIS BEFEKTETŐK PROFILJA



- Ez a részvényosztály elérhető a lakossági befektetők számára.
- Az ebbe a részalapba történő befektetés kizárólag a kockázatokat és a befektetés gazdasági értékét felmérni képes befektetők számára megfelelő.
- A befektetőnek fel kell készülnie arra, hogy a közepes potenciális befektetési teljesítmény elérése érdekében elfogadjon a részalap közepes volatilitását és az esetleges tőkevesztéséget.
- A részalapot a középtávú befektetésben gondolkodó befektetőknek szánjuk.

AZ ALAPPAL KAPCSOLATOS ADATOK

Az alap neve	onemarkets UC Saving Fund C
ISIN	LU3027069643
Befektetési minimum	100 EUR
Devizanem	EUR
Jegyzési időszak:	
Kezdő dátum	
Lejárat dátum	
Egyszeri költségek a belépéskor vagy értékesítéskor*	
Belépési költségek	1,3%
Évente felmerülő folyamatos költségek*	
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek (*)	1,03%
SFDR-besorolás (**)	6.
Referenciamutató	NINCS

Utolsó frissítés: 2025. június

*A költségekre, díjakra és egyéb kiadásokra vonatkozó információkért kérjük, olvassa el a Tájékoztatót és a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumot, amelyek elérhetők itt: <https://www.structuredinvest.lu/it/en.html>

** SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation, a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet. A részalap alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

SZAKMAI KIFEJEZÉSEK JEGYZÉKE

- **Származtatott ügyletek:** A legáltalánosabb értelemben véve a származtatott eszköz olyan pénzügyi eszköz, amelynek árát vagy értékét más, piacon kereskedett eszközökhöz vagy instrumentumokhoz viszonyítva határozzák meg. Ezeket a más eszközöket vagy instrumentumokat „mögöttes eszközöknek” nevezik, és azok lehetnek indexek, kamatlábak, államkötvények, részvények vagy akár nyersanyagok, mint például az arany vagy az olaj. A származtatott eszközök spekulatív instrumentumoknak minősülnek és rendkívül nagy volatilitást mutathatnak, ezért a lehetséges nyereségek vagy veszteségek nagyon magasak lehetnek. Természetükből adódóan fedezeti eszközként is használhatók a mögöttes eszközök volatilitásának kockázatával szemben. A származtatott eszközökkel széles körben kereskednek a tőzsdén kívüli piacon. Ezek a piacfelügyleti szervezetek által meghatározott szabványos piaci szabályozás hatályán kívül esnek, így mindkét fél szabadon és közvetlenül tárgyalhatja meg egymással a szerződések típusát és a vonatkozó feltételeket. A leggyakoribb származtatott ügyletek közé tartoznak a határidős ügyletek, az opciók, a tőkeáttétes termékek (warrantok) és a csereügyletek.
- **Opciók:** Az opciók olyan származtatott pénzügyi eszközök, amelyek díj (prémium) ellenében jogot biztosítanak a jogosultnak arra, hogy egy adott napon egy eszközt (az úgynevezett mögöttes eszközt) előre meghatározott kötési áron megvásároljon vagy eladjon. A vételi jogot adó opció neve call opció. A call opció jogosultja az árak emelkedésére számít. Ha azonban a befektető arra számít, hogy az árak csökkennek, ún. put opciót vásárolhat, amely (egy előre meghatározott díj fejében) feljogosítja arra, hogy a mögöttes eszközt az adott napon a kötési áron eladja.
- **Teljes hozamcsere-ügyletek:** Pénzügyi területen a teljes hozamcsere-ügylet (TRS), teljes hozamszintű csere-ügylet (TRORS) vagy készpénzben elszámolt részvény-csereügylet olyan pénzügyi szerződés, amely átruházza a mögöttes eszköz hitelkockázatát és egyben piaci kockázatát is. A teljes hozamcsere-ügylet egy szerződés két fél között, akik egymás között átruházzák a pénzügyi eszköz hozamát. A megállapodás szerint az egyik fél meghatározott kamatláb alapján, míg a másik fél a mögöttes eszköz teljes hozama alapján teljesít fizetéseket.
- **Tőzsdén kívüli származtatott eszköz:** A tőzsdén kívüli származtatott eszközök olyan pénzügyi eszközök, amelyekkel két fél közvetlenül kereskedhet egymással. Ezek nem szerepelnek semmilyen központi tőzsdén vagy egyéb nyilvánosan elérhető nyilvántartásban.
- **Put:** A put opció olyan pénzügyi szerződés, amely a tulajdonost feljogosítja – de nem kötelezi – arra, hogy a mögöttes pénzügyi eszköz előre meghatározott mennyiségét előre meghatározott áron (a kötési áron) előre meghatározott lejáratú időpontra eladja.
- **Call:** A call opció, egy pénzügyi szerződés, amely a vevőnek jogot biztosít egy eszköz megszerzésére egy meghatározott áron és egy előre egyeztetett jövőbeli időpontban.
- **A karbonkötvény** olyan pénzügyi eszköz, amelynek célja, hogy egy meghatározott mennyiségű karbonkreditre vonatkozó követelést képviseljen. Ezek a kreditek akkor keletkeznek, amikor szervezetek (például vállalkozások vagy projektek) az üvegházhatású gázok kibocsátását csökkentő intézkedéseket hajtanak végre.
- **CLO:** Collateralised Loan Obligation (hitellel fedezett kötelezvény). Egy speciális típusú eszközfedezetű értékpapír (ABS), amelynél a mögöttes portfólió banki hitelekkel áll.

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 UC Saving Fund Fund, ISIN: LU3027069643]** 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 címzetek 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 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, meghíúsult vára-kozásokért, 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.

A jelen anyag lakossági befektetőknek szóló reklámcélú közlemény. Kérjük, hogy a végleges befektetési döntések meghozatala előtt tekintse át az ÁÉKBV-tájékoztatót és a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumot.



Bankfiókok

48 fiók Magyarországon



Telefon

+ 36 (1/20/30/70) 325 3200



Internet

www.unicreditbank.hu



Mobil

www.unicreditbank.hu/mbanking



ATM

177 ATM Magyarországon

EGYÉB KÉRDÉSEK

Szakértői csapatunk örömmel nyújt segítséget Önnek:

További információért látogasson el a következő oldalakra:



InfoLine (információs vonal):
+36 (1/20/30/70) 325 3200



www.onemarkets.hu
www.unicreditbank.hu
www.structuredinvest.lu