

onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund

un Comparto di onemarkets Fund

CARATTERISTICHE DEL FONDO

- **LA FLESSIBILITA' AL CENTRO:** La gestione della strategia è caratterizzata da un'ampia flessibilità, il fondo può infatti investire in azioni, obbligazioni e asset alternativi¹, scegliendo l'approccio e la tipologia di strumento più adatti al tipo di strategia che si vuole implementare. Inoltre, il fondo può far uso di strumenti liquidi alternativi che investono su specifici panieri personalizzati a cui un investitore retail difficilmente potrebbe accedere in modo diretto (es. mercati privati).
- **FORTE FOCUS SUGLI INVESTIMENTI ESG:** Per costruire un portafoglio multi-asset sostenibile, il team adotta un rigoroso processo di ricerca ESG (Environment, Social, Governance). Questo approccio prevede principalmente l'esclusione dei settori controversi e di quelli che violano i principi del Global Compact delle Nazioni Unite².
- **PENSATO PER L'INVESTITORE EUROPEO:** Un fondo multi-asset, progettato per i clienti di UniCredit, che investe a livello globale e che ha come valuta base l'Euro.

OBIETTIVI DELLA STRATEGIA

- **onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund** è un fondo multi-asset globale che mira a massimizzare i rendimenti partendo da un tipico approccio bilanciato agli investimenti (50% azionario globale e 50% obbligazionario globale) e ponendo particolare enfasi sull'applicazione dei principi ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Gestore di Portafoglio non usa nessun benchmark di riferimento per la gestione del fondo.
- **onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund** investe a livello globale nell'intera gamma di investimenti consentiti, tra cui azioni, obbligazioni, quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio), liquidità, depositi e strumenti del mercato monetario.
- **onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund** è considerato un fondo con una strategia di promozione di caratteristiche ESG (Environment, Social, Governance), in quanto promuove, tra le altre caratteristiche, valori ambientali e sociali, che costituiscono una componente vincolante per il portafoglio. Il Fondo è conforme all'articolo 8 della normativa SFDR³.

LA FAMIGLIA ONEMARKETS FUND E IL FONDO

onemarkets Fund è una famiglia di Fondi che amplia la gamma di soluzioni di investimento offerte ai clienti del Gruppo UniCredit. Attraverso **onemarkets Fund**, UniCredit offre una selezione di opportunità di investimento in esclusiva e su misura per i clienti Unicredit, gestite da un team di esperti per assicurarne la qualità e il profilo di rischio/rendimento della strategia selezionata nel corso del tempo.

onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund è un Fondo gestito da Structured Invest S.A. **onemarkets Fund** è la piattaforma di fondi OICVM* del Gruppo UniCredit. Il Portafoglio è gestito da BlackRock Investment Management (UK) Ltd che agirà in qualità di Investment Manager. BlackRock Financial Management Inc. agirà invece come Sub-Investment Manager.

*Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari (OICVM)

¹Per la completa Strategia del Fondo, si rimanda al Prospetto del Fondo

²Il Global Compact delle Nazioni Unite è un patto non vincolante delle Nazioni Unite per convincere le imprese di tutto il mondo ad adottare politiche sostenibili e socialmente responsabili e a riferire sulla loro attuazione.

³SFDR: Sustainable Finance Disclosure Regulation. Si confronti la pagina internet <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html> per conoscere i criteri ESG della Management Company.

INTERVISTA AI GESTORI DEL FONDO



JASON BYROM

- Director e Portfolio manager
- +20 anni di esperienza di investimento



LAMIAA CHAABI

- Director e Portfolio manager
- +10 anni di esperienza di investimento

onemarkets Fund
in collaborazione con
BlackRock

Il fondo è gestito da Jason Byrom e Lamiaa Chaabi, che fanno parte del team Diversified Strategies della divisione **Multi-Asset Diversified Strategies & Solutions (MASS)** di **BlackRock**. Il team gestisce oltre 20 miliardi di euro di masse (AUM)⁴. I due gestori hanno ruoli complementari all'interno del team: Lamiaa Chaabi ha esperienza nello sviluppo, nell'assemblaggio e nella gestione di strategie di investimento, mentre Jason Byrom è specializzato in strategie di copertura del rischio e di gestione della volatilità.

1. QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DISTINTIVE DI QUESTO FONDO?

a. Andare oltre ai tradizionali investimenti Multi-Asset

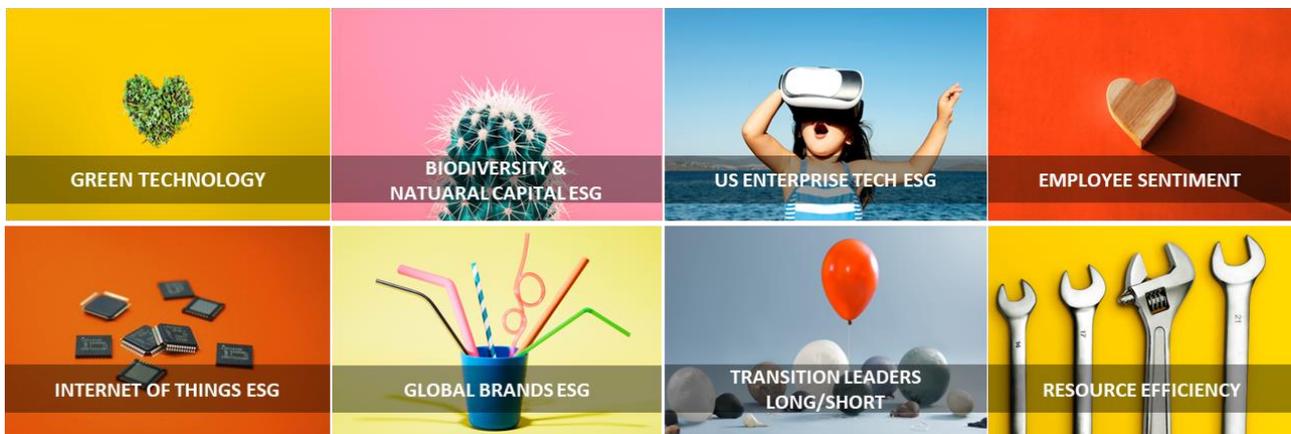
Invece di un approccio tradizionale con un portafoglio long-only⁵ di azioni e obbligazioni, il team Multi-Asset Diversified Strategies and Solutions ha un approccio più ampio, cercando di cogliere ogni opportunità di mercato. Oltre alle scelte di asset allocation, il team è responsabile della costruzione di panieri tematici azionari (come quelli riportati di seguito) con l'obiettivo di prendere esposizione a temi su cui ha una particolare convinzione.

b. Approccio ESG "a tre livelli"

Il fondo mira a ottenere migliori rendimenti in correlazione al rischio dello strumento attraverso un approccio unico a "tre livelli" all'integrazione ESG, che consiste in:

- attività di screening per ridurre il rischio associato alle società che operano in settori con un impatto negativo sulla sostenibilità e che il team ritiene non possano generare valore nel medio-lungo termine;
- approccio proprietario che aiuta ad identificare le società che, pur non operando in settori controversi, potrebbero subire un potenziale impatto negativo sui loro rendimenti;
- allocazione del capitale in investimenti che promuovono il cambiamento ambientale e sociale, e che consentono una maggiore diversificazione, attraverso panieri tematici costruiti dal team o asset alternativi, come progetti nel campo delle energie rinnovabili o dell'edilizia sociale.

PANIERI AZIONARI TEMATICI



2. COME SI SVOLGE IL PROCESSO DI INVESTIMENTO?

onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund segue un processo d'investimento che parte dall'analisi macroeconomica per individuare i temi d'investimento con le migliori prospettive di crescita, coerentemente con il profilo di rischio del fondo. Questi temi possono riguardare ambiti anche molto differenti tra loro, dai titoli tecnologici ai trend di politica monetaria, contribuendo alla costruzione di una strategia altamente diversificata. I temi vengono poi espressi in titoli, Exchange Traded Fund (ETF), fondi di BlackRock e talvolta anche strategie di terze parti, scegliendo lo strumento più idoneo alla tipologia d'investimento.

⁴Alla data di Dicembre 2023

⁵Le strategie long only sono quelle tipiche dei gestori azionari attivi e sono caratterizzate dal riuscire a realizzare un guadagno solo in funzione di un rialzo del mercato sottostante.

3. QUAL È LA STRATEGIA DEL FONDO?

In questo particolare contesto di mercato, l'allocazione del portafoglio tipica del fondo sarà caratterizzata da un'allocazione del 25% in strategie tattiche e alternative, un'allocazione del 35% in azioni e un 40% in obbligazioni. L'approccio ESG influisce sull'intero processo d'investimento e il fondo adotta una gestione flessibile e investe in un portafoglio diversificato di classi d'investimento.



PROFILO DEL POTENZIALE INVESTITORE



- Un investimento in questo Fondo è adatto solo agli investitori che sono in grado di valutare i rischi e il valore economico dell'investimento. L'investitore deve essere pronto ad accettare una maggiore volatilità del Comparto e perdite di capitale potenzialmente elevate per ottenere potenziali performance di investimento superiori alla media. Il Comparto è destinato agli investitori con un orizzonte di investimento a medio-lungo termine.

CARTA DI IDENTITÀ

Tipo di Fondo	Multi Asset moderato	
Classi di Investimento	C	CD
Indicatore Sintetico di rischio	3 – L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 2 anni	
ISIN	LU2673947680	LU267395352
Soglia Minima	EUR 100	EUR 100
Valuta	EUR	
Commissioni di Ingresso	Fino a 3,5%	Fino a 3,5%
Commissioni di Gestione su base annua	0,90%	0,90%
Distribuzione / Accumulo	Accumulo	Distribuzione
Classificazione SFDR*	Articolo 8	
Benchmark	NO	

*SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation, il regolamento europeo relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

PRINCIPALI RISCHI E INFORMAZIONI

- Le obbligazioni convertibili contingenti (Cocos) sono una tipologia di titoli ibridi contingenti che in circostanze normali si comportano come titoli di debito, ma che possono essere convertiti in titoli azionari o subire svalutazioni. Una svalutazione significa che il capitale dell'obbligazione (Cocos) sarà svalutato in tutto o in parte.
- Alcune obbligazioni ad alto rendimento sono molto speculative e comportano rischi proporzionalmente maggiori rispetto ai titoli di qualità superiore. Presentano inoltre una maggiore probabilità di insolvenza e sono meno liquide.
- Mortgage Backed Securities (titoli garantiti da ipoteca) o Asset Backed Securities (titoli garantiti da attività) sono solitamente emessi su classi di investimento diverse a seconda della rischiosità delle attività sottostanti. Più alto è il rischio della classe di investimento, più elevato è il potenziale di rendimento di questi titoli.
- Il Fondo può investire in strumenti, come i derivati, che potrebbero non onorare i propri impegni in futuro, esponendo i relativi comparti a perdite finanziarie.
- Gli investimenti in obbligazioni sono soggetti al rischio che l'emittente non sia in grado di adempiere ai propri obblighi in termini di pagamento degli interessi e/o di rimborso del capitale alla scadenza (rischio di credito).
- I mercati emergenti sono meno stabili rispetto ai mercati sviluppati e pertanto comportano rischi più elevati, tra cui rischi di mercato, di liquidità, di valuta e di tasso d'interesse, nonché il rischio di una maggiore volatilità.
- I prezzi delle azioni possono subire significative oscillazioni in quanto dipendono dalla situazione economica e politica generale.
- Il valore degli investimenti in obbligazioni e altri titoli di debito o strumenti derivati può aumentare o diminuire sensibilmente a causa delle fluttuazioni dei tassi di interesse.
- Se il Fondo investe in altri UCITS / UCIs (organismi di investimento collettivo in valori mobiliari o del risparmio), può essere soggetto a ulteriori commissioni d'investimento, che potrebbero erodere ulteriormente eventuali profitti.

- Può verificarsi il rischio che contratti, prestiti di titoli, operazioni di pronti contro termine e tecniche basate su strumenti derivati vengano interrotti a causa, ad esempio, di un fallimento. Un fondo può essere tenuto a coprire le perdite subite.
- In periodi di instabilità dei mercati, il Fondo potrebbe essere costretto a vendere gli attivi a un prezzo che non riflette il loro valore intrinseco.
- L'integrazione nel processo di investimento di fattori ESG e di sostenibilità che presuppongono attività di monitoraggio e di coinvolgimento più ampie, può avere un impatto sul valore degli investimenti e, di conseguenza, sui rendimenti.

DISCLAIMER

MESSAGGIO PUBBLICITARIO CON FINALITÀ PROMOZIONALI. È necessario prendere visione del prospetto di onemarkets Fund (il "Fondo") e del documento contenente le informazioni chiave (KID) prima di prendere qualsiasi decisione finale di investimento. Il presente materiale non deve essere considerato una previsione, una ricerca o un consiglio di investimento e non è una raccomandazione, un'offerta all'acquisto o alla vendita di titoli o all'adozione di qualsiasi strategia di investimento; ha esclusivamente finalità pubblicitarie, non costituisce un consiglio di investimento, legale, contabile o fiscale.

Il presente documento contiene informazioni relative al Comparto **onemarkets BlackRock Diversified Balanced Fund** (il "Comparto") del Fondo, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), ai sensi della Parte I della Legge lussemburghese del 17 dicembre 2010, relativa agli organismi di investimento collettivo del risparmio, e sue modifiche, nella forma di società di investimento a capitale variabile, iscritta al Registro del Commercio e delle Imprese del Lussemburgo con il numero B 271.238. Il Comparto è registrato per la distribuzione e la commercializzazione nelle giurisdizioni elencate nel prospetto, in conformità con le normative applicabili. Per informazioni complete e accurate sul Fondo e i suoi comparti (comprese le politiche di investimento, le strategie, i rischi correlati, i relativi costi e commissioni, ...) si invita a consultare i documenti del Fondo menzionati di seguito. I potenziali investitori dovrebbero esaminare se i rischi associati all'investimento nei Comparti siano adeguati alla loro situazione e dovrebbero inoltre assicurarsi di comprendere appieno la struttura dei Comparti e il rischio associato all'investimento. In caso di dubbio, si raccomanda di consultare un consulente finanziario per stabilire se l'investimento nei Comparti sia adeguato. Il valore delle quote e l'utile di un investimento nel Fondo potrebbero diminuire o aumentare, a seconda delle condizioni di mercato. I Comparti non offrono alcuna garanzia di rendimento. Le performance passate, inoltre, non sono indicative dei risultati futuri. I rendimenti presentati non tengono conto di eventuali commissioni e costi sostenuti per la sottoscrizione e il riscatto delle azioni. Non è indirizzato ad alcuna "US Person" come definita nel Securities Act del 1933 e nel prospetto della Società (il "Prospetto"). Il Prospetto, il KID e ulteriori documenti e moduli relativi ai Comparti non sono disponibili per gli investitori in alcuni Paesi nei quali il Fondo non è registrato e non è offerto a fini di distribuzione e marketing. Prima di prendere qualsiasi decisione finale di investimento, è necessario leggere il documento contenente le informazioni chiave (KID) disponibile in una lingua ufficiale dei vostri Paesi di residenza e il Prospetto (disponibile in inglese, tedesco e italiano, considerando la versione inglese come quella legalmente vincolante) e lo statuto del Fondo (in inglese), che sono disponibili all'indirizzo <https://www.structuredinvest.lu> e possono essere ottenuti in versione cartacea gratuitamente su richiesta dell'investitore, unitamente alle ultime relazioni annuali e semestrali presso gli uffici della Società di Gestione (come di seguito definita) e presso le sedi dei distributori. Una sintesi dell'informativa sui diritti dell'investitore e sugli strumenti di ricorso collettivo è disponibile in lingua inglese all'indirizzo: www.structuredinvest.lu/lu/en/fund-platform/about-us.html. Questo messaggio pubblicitario è stato pubblicato da Structured Invest S.A., società di gestione del Fondo. Structured Invest SA (la "Società di Gestione") è stata costituita con il nome di Structured Invest il 16 novembre 2005 nel Granducato del Lussemburgo come società per azioni ("société anonyme") a tempo indeterminato ed è iscritta presso il Registro delle Imprese e del Commercio del Lussemburgo, Registre de Commerce et des Sociétés, con il numero B 112.174. La Società di Gestione ha la propria sede sociale in 8-10 rue Jean Monnet, L2180 Lussemburgo, Granducato del Lussemburgo, ed è parte del Gruppo UniCredit. La società di gestione può decidere di interrompere gli accordi di commercializzazione delle quote del suo organismo di investimento collettivo conformemente all'articolo 93a della Direttiva 2009/65/CE.

DOMANDE?

Il nostro team di esperti è a vostra disposizione:	Ulteriori informazioni sono disponibili ai siti:
 InfoLine: 800 575 757	 www.investimenti.unicredit.it www.unicredit.it
 e-mail: onemarkets@unicredit.it	