



Scanning the markets  
for your investments

# onemarkets UC Saving Fund

Un comparto di onemarkets Fund

## LA FAMIGLIA ONEMARKETS FUND E IL FONDO

Scansioniamo costantemente i mercati globali per identificare opportunità di investimento innovative. Attraverso onemarkets offriamo una gamma unica e in continua crescita di strategie di investimento che combinano l'esperienza del Gruppo UniCredit con la conoscenza di asset manager leader di mercato. I portafogli delle soluzioni onemarkets sono gestiti da società del gruppo UniCredit<sup>1</sup> o, in alcuni casi, da selezionate società di asset management. La performance dei fondi è monitorata attentamente dagli esperti di UniCredit per garantire la coerenza della qualità e dei profili di rischio-rendimento definiti durante l'intero ciclo di mercato.

onemarkets UC Saving Fund è un Fondo onemarkets Fund gestito da UniCredit Invest Lux S.A. onemarkets Fund è la piattaforma di fondi OICVM<sup>2</sup> del Gruppo UniCredit. Il portafoglio del fondo è gestito direttamente da UniCredit Invest Lux S.A.



### PRESERVAZIONE

L'obiettivo d'investimento del fondo è

**preservare il capitale**

investito durante il periodo di detenzione raccomandato, compreso tra 1 e 3 anni.



### RENDIMENTO POSITIVO

Il prodotto mira a generare un

**rendimento positivo**

nel breve termine, attraverso una combinazione di investimenti diretti ed esposizioni sintetiche.

Questo prodotto non è semplice e può essere difficile da capire. Non si può garantire che la politica di investimento raggiunga l'obiettivo di investimento. Il Fondo non offre alcuna forma di protezione o garanzia del capitale, il che significa che gli investitori possono subire una perdita del capitale inizialmente investito. Per ulteriori dettagli sulla politica di investimento si rimanda al prospetto informativo e al KID. La decisione di investire nel Fondo deve tenere conto di tutte le caratteristiche e gli obiettivi del Fondo, come descritto nel suo prospetto.

<sup>1</sup>I portafogli dei fondi sono gestiti da entità che fanno parte del Gruppo UniCredit, ovvero Schoellerbank Invest AG, UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., UniCredit Invest Lux S.A. and ZB Invest Ltd.

<sup>2</sup>Organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM)



## PRINCIPALI CARATTERISTICHE

- **SOLUZIONE DI GESTIONE PER L'ALLOCAZIONE DEL CAPITALE:** **onemarkets UC Saving Fund** rappresenta un'opportunità di investimento di medio termine per il capitale non impiegato e depositato su un conto bancario. È dedicato a clienti alla ricerca di un'opportunità di investimento con l'obiettivo di un rendimento moderato e una volatilità media. Il Fondo mira a preservare il capitale e a generare un rendimento positivo nel medio termine (1 – 3 anni), con un basso rischio di perdita legato all'andamento futuro.
- **COMPOSIZIONE DEL PORTAFOGLIO:** Il portafoglio investe in titoli sia direttamente che sinteticamente attraverso strumenti finanziari derivati che partecipano a diverse fonti di rendimento. Il gestore del Fondo utilizza un'ampia gamma di strumenti finanziari per perseguire l'obiettivo del fondo.
- **AMPIA GAMMA DI SOLUZIONI DIVERSIFICATE:** I derivati e altre tecniche possono essere impiegati a fini d'investimento, gestione efficiente del portafoglio, incremento del rendimento o copertura. Il portafoglio può inoltre investire, direttamente o in modo sintetico, in strumenti sofisticati quali CLO europei con rating AAA, Stability Notes, Cash Collect Notes e opzioni OTC su azioni.
- **LE COMPETENZE DI TRADING E STRUCTURING DI UNICREDIT** fanno ora parte degli strumenti a disposizione del fondo **onemarkets**, con l'obiettivo di migliorare la performance e costruire un portafoglio efficiente, in linea con l'obiettivo d'investimento del fondo.
- **NESSUN BENCHMARK:** Il fondo è gestito attivamente e non usa alcun benchmark di riferimento.

## RISCHI CORRELATI

- I prezzi delle azioni possono fluttuare in modo significativo in quanto dipendono da circostanze economiche e politiche generali.
- I derivati presentano rischi particolari derivanti dal cosiddetto effetto leva. Per i Total Return Swap che non comportano la detenzione fisica di titoli, la replica sintetica può fornire un mezzo per ottenere esposizione a strategie difficili da implementare e che altrimenti sarebbero molto costose e inaccessibili con la replica fisica. Tuttavia, la replica sintetica comporta un rischio di controparte.
- Le transazioni sui mercati OTC possono esporre un determinato fondo a rischi legati alla situazione creditizia delle sue controparti e alla loro capacità di adempiere alle condizioni di tali accordi.
- I CLO sono esposti al rischio di default da parte dei debitori sottostanti, il che può influire sulla performance dei titoli.
- Le variazioni dei prezzi del carbone possono influire significativamente sul valore dei carbon notes, incidendo sulla loro redditività. Esiste la possibilità che le entità a supporto dei crediti di carbone non adempiano alle loro obbligazioni, con conseguenti perdite. Problemi nella misurazione, nel reporting e nella verifica degli sforzi di riduzione delle emissioni di anidride carbonica possono compromettere la validità dei carbon notes.

## PROFILO DEI POTENZIALI INVESTITORI

- **onemarkets UC Saving Fund** è aperto agli investitori retail.
- 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 volatilità media del Fondo e potenziali perdite di capitale al fine di conseguire performance d'investimento potenzialmente moderate.
- Il Fondo è destinato a investitori con un orizzonte d'investimento a medio-lungo termine.

## CARTA D'IDENTITÀ DEL FONDO

onemarkets UC Saving Fund			
Nome			
Classi di azioni	A/AFQD	B/BFQD****	C/CFQD***
ISIN	LU3027069569/ LU3214646963	LU3243904219/LU3243904300	LU3027069643/LU3214647003
SRI*	1 – L'indicatore di rischio presume che il prodotto venga detenuto per 3 anni		
Soglia minima	10.000 Euro	100 Euro	100 Euro
Valuta	Euro		
Costi una tantum all'ingresso o all'uscita**			
Costi di ingresso	Fino 2%	--	Fino 2%
Costi di uscita	--	1,50%****	--
Costi correnti registrati ogni anno			
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,53%	1,03%	0,53%
Costi di transazione	0,06%	0,06%	0,06%
Dist / ACC	Acc./Dist. Trim	Acc./Dist. Trim	Acc./Dist. Trim
Classificazione SFDR***	Articolo 6		
Benchmark	No		

Ultimo aggiornamento Marzo 2026

\*SRI – L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra quanto è probabile che il prodotto perda denaro a causa del movimento dei mercati o perché non siamo in grado di pagarti. La categoria più bassa non implica che non vi sia alcun rischio. L'SRI può cambiare nel tempo. Per ulteriori dettagli, fare riferimento al KID.

\*\*Per informazioni su costi, oneri e altre spese si rimanda al prospetto informativo e al KID disponibili all'indirizzo <https://www.invest.unicredit.lu/it/html>

\*\*\*SFDR – Regolamento sull'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Informazioni sugli aspetti legati alla sostenibilità sono disponibili su <https://www.invest.unicredit.lu/it/html/fund-platform/esg.html>. La decisione di un investitore di investire nel Fondo deve tenere conto di tutte le caratteristiche o gli obiettivi dei Fondi. Questo prodotto finanziario promuove caratteristiche Ambientali/Sociali (E/S), ma non ha come obiettivo un investimento sostenibile.

\*\*\*\* La commissione di uscita sarà ridotta linearmente nel corso del periodo di possesso di tre anni dal 1,50% allo 0% (ad esempio: 1,0% (1,50%-0,50%)) in caso di uscita dopo 1 anno).

\*\*\*\*\* Le azioni di Classe C non sono sottoscrivibili dagli investitori. Le azioni di Classe C vengono assegnate automaticamente ai titolari di azioni di Classe B, in sostituzione di queste ultime, allo scadere del terzo anno di investimento

## GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI




- **Derivati:** Nel senso più ampio del termine, un derivato è uno strumento finanziario il cui prezzo o valore viene calcolato in relazione ad altri asset o strumenti negoziati sui mercati. Questi altri asset o strumenti sono chiamati "sottostanti" e possono includere indici, tassi d'interesse, obbligazioni sovrane, azioni o materie prime come oro o petrolio. I derivati sono considerati strumenti speculativi e possono essere altamente volatili, motivo per cui i guadagni o le perdite potenziali possono essere molto elevati. A causa della loro natura, possono essere utilizzati anche come copertura contro il rischio di volatilità degli asset sottostanti. I titoli derivati sono ampiamente negoziati sul mercato over-the-counter, al di fuori dell'ambito delle normative standard sui mercati emesse dai supervisori di mercato, dunque le due controparti negoziano liberamente e direttamente il tipo di contratto e i relativi termini e condizioni. I derivati più comuni includono futures, opzioni, warrant e swap.
- **Opzioni:** Le opzioni sono strumenti finanziari derivati che, a fronte del pagamento di un premio, conferiscono al titolare il diritto di acquistare o vendere, a una data prestabilita, un'attività (detta sottostante) a un prezzo di esercizio predefinito. L'opzione che attribuisce il diritto di acquistare il sottostante è detta opzione call. Il titolare di una call si aspetta un rialzo dei prezzi. Al contrario, se l'investitore prevede un ribasso dei prezzi, può acquistare un'opzione put che, a fronte del pagamento di un premio, gli conferisce il diritto di vendere il sottostante al prezzo di esercizio alla data stabilita.
- **Total Return Swaps:** In finanza, un total return swap (TRS), o swap sul tasso di rendimento totale (TRORS), o equity swap regolato in contanti, è un contratto finanziario che trasferisce sia il rischio di credito che il rischio di mercato di un asset sottostante. Un Total Return Swap è un contratto tra due parti che scambiano il rendimento di un asset finanziario. In questo accordo, una parte effettua pagamenti basati su un tasso prefissato, mentre l'altra parte effettua pagamenti basati sul rendimento totale di un asset sottostante.
- **OTC:** I derivati Over The Counter (OTC) sono strumenti finanziari negoziati direttamente tra due controparti. Non sono quotati su alcun mercato regolamentato né resi pubblicamente disponibili.
- **Put:** Un'opzione put è un contratto finanziario che conferisce al titolare il diritto, ma non l'obbligo, di vendere una quantità predeterminata dello strumento finanziario sottostante a un prezzo prefissato (prezzo di esercizio, "strike") entro una data di scadenza stabilita.
- Una **carbon note** è uno strumento finanziario concepito per rappresentare un diritto su una determinata quantità di crediti di carbonio. Tali crediti vengono generati quando entità (come imprese o progetti) adottano misure volte a ridurre le emissioni di gas serra.
- **CLO:** Collateralised Loan Obligation. Un particolare tipo di titolo garantito da attività (Asset-Backed Security, ABS) in cui il portafoglio sottostante è composto da prestiti bancari.

## DISCLAIMER

**QUESTA È UNA COMUNICAZIONE DI MARKETING. 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 UC Saving 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 e nella rispettiva lingua locale, considerando la versione inglese come quella legalmente vincolante) e lo statuto del Fondo (in inglese), che sono disponibili all’indirizzo <https://www.invest.unicredit.lu/it/it.html> 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: <https://www.invest.unicredit.lu/it/it/fund-platform/chi-siamo.html>. Questo messaggio pubblicitario è stato pubblicato da UniCredit Invest Lux S.A., società di gestione del Fondo. UniCredit Invest Lux SA (la “Società di Gestione”) è stata costituita 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 1 Avenue de l’Aéroport, 1110 Senningerberg, 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.**

## CONTATTI UNICREDIT

I nostri riferimenti	Per ulteriori informazioni, consultare:
 InfoLine: 800 575 757	 <a href="http://www.onemarkets.it">www.onemarkets.it</a>
 e-mail: <a href="mailto:onemarkets@unicredit.eu">onemarkets@unicredit.eu</a>	<a href="http://www.unicredit.it">www.unicredit.it</a>