Scanning the markets
for your investments

onemarkets
UC Income Solution 2029 Fund

Un comparto di onemarkets Fund

ONEMARKETS ALTERNATIVES

Attraverso **onemarkets Alternatives**[1], investitori professionali e retail possono accedere a una gamma di soluzioni proprietarie OICVM[2], Private Market e Hedge Fund. Basati sull'esperienza combinata di UniCredit e di primari asset manager internazionali, questi fondi offrono una selezione diversificata di strategie, concepite per cogliere fonti di rendimento differenziate rispetto ai mercati tradizionali e per ampliare l'universo dei prodotti di investimento di UniCredit.

onemarkets UC Income Solution 2029 Fund è un fondo **onemarkets Fund** gestito da UniCredit Invest Lux S.A. **onemarkets Fund** è una piattaforma OICVM. Il portafoglio del fondo è gestito da UniCredit Invest Lux S.A., UniCredit Invest Alternatives GmbH agisce come Investment Advisor.

ESPOSIZIONE AL MERCATO AZIONARIO

onemarkets UC Income Solution 2029 Fund è un fondo a scadenza, con durata di 3 anni che – sfruttando un portafoglio multi-asset – acquisisce sinteticamente esposizione a 3 principali mercati azionari globali: S&P 500, EUROSTOXX 50, Nikkei[3]

BARRIERA DI PROTEZIONE CONDIZIONATA

onemarkets UC Income Solution 2029 Fund offre agli investitori una barriera di protezione del 60%[4] sulla performance peggiore di uno dei 3 indici azionari.

POSSIBILITÀ DI RICEVERE CEDOLE PERIODICHE

onemarkets UC Income Solution 2029 Fund offre la possibilità di ottenere la distribuzione[5] periodica del 5%[6] per la classe BD e 5,20% per la classe AD, se le condizioni previste vengono soddisfatte.

Questo non è un prodotto semplice e potrebbe essere difficile da comprendere. Non è garantito 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 potrebbero subire una perdita del loro investimento iniziale. Per ulteriori dettagli sulla politica di investimento, si prega di consultare il Prospetto e il KID. La decisione di investire nel fondo dovrebbe tenere conto di tutte le caratteristiche o gli obiettivi del fondo promosso come descritti nel prospetto.

[1]"onemarkets Alternatives" è la gamma di strategie di investimento innovative di UniCredit. Quando implementate all'interno della politica di investimento di UCITS, queste strategie rispettano i requisiti di idoneità degli asset, limiti di rischio, liquidità, diversificazione e l'uso di derivati applicabili a questo tipo di Fondo.
[2]Organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM)
[3]Indicazioni fornite solo a scopo indicativo, le informazioni possono cambiare senza preavviso
[4]Le distribuzioni sono variabili e non garantite e potrebbero non essere fatte al verificarsi di alcune condizioni basate sui meccanismi di determinazione del payoff previsti dai contratti derivati.
[5]Le distribuzioni sono variabili e non garantite e potrebbero non essere fatte al verificarsi di alcune condizioni basate sui meccanismi di determinazione del payoff previsti dai contratti derivati.
[6]Il coupon è tassato secondo la legge applicabile e l'importo accreditato sarà quindi già al netto delle imposte.

UniCredit Invest Lux S.A.

onemarkets by UniCredit

Questa è una comunicazione di Marketing. Si prega di consultare il prospetto dell'OICVM e il KID prima di prendere qualsiasi decisione di investimento definitiva.

CARATTERISTICHE PRINCIPALI[7]

- **PROGETTATO PER COMBINARE CRESCITA E RENDIMENTO:** il Fondo mira a conseguire una crescita del capitale nel medio termine e offre un'esposizione a una strategia che può generare distribuzioni periodiche, subordinate alle condizioni previste dalla struttura del prodotto.
- **TASSAZIONE[8]:** sfruttando un portafoglio multi-asset, onemarket UC Income Solution 2029 potrebbe beneficiare di un trattamento fiscale più favorevole, grazie alla sua esposizione a obbligazioni di Stato e altri strumenti sovrani idonei. Qualsiasi coupon distribuito agli investitori è soggetto alla tassazione applicabile e sarà pagato al netto delle imposte.
- **ESPOSIZIONE SINTETICA AI MERCATI AZIONARI GLOBALI:** combinando un portafoglio di strumenti multi-asset con un equity swap, il Fondo offre esposizione a un paniere diversificato[9] di indici azionari globali. L'utilizzo della leva finanziaria può amplificare sia i guadagni sia le perdite. Di conseguenza, le variazioni del valore dell'investimento potrebbero essere più accentuate.
- **POTENZIALE DISTRIBUZIONE DI PAGAMENTI PERIODICI:** il Fondo incorpora funzionalità Cash Collect progettate per generare potenziali pagamenti di coupon durante tutto il periodo di investimento.
- **ORIZZONTE DI INVESTIMENTO DEFINITO:** una strategia progettata attorno a una scadenza target di circa tre anni, che aiuta gli investitori ad allineare il loro investimento a un obiettivo finanziario di medio termine.
- **RISCATTI:** Gli investitori hanno il diritto di richiedere il riscatto delle proprie quote in qualsiasi momento, ma i riscatti possono essere eseguiti ogni giovedì, se giorno lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo successivo. Richiedere il rimborso anticipato potrebbe ridurre il valore del portafoglio e il rendimento atteso.
- Il Fondo non utilizza alcun indice ai sensi del Benchmark Regulation ed è qualificato come prodotto finanziario ai sensi dell'Art. 6 SFDR.

RISCHI CORRELATI

- Nella misura in cui il Fondo investe gran parte dei suoi asset in un numero limitato di industrie, settori o emittenti, o all'interno di un'area geografica limitata, può essere più rischioso rispetto a un fondo che investe in modo più ampio.
- Il Fondo può investire in strumenti, come i derivati, che potrebbero non adempiere ai propri obblighi in futuro, esponendo gli strumenti a perdite finanziarie. I derivati possono essere utilizzati nel fondo per scopi di copertura o speculativi. L'uso di derivati rende possibile assumere posizioni di rischio in strumenti finanziari che superano il capitale iniziale necessario per aprire tale posizione (effetto leva). Di conseguenza, anche una variazione relativamente piccola del prezzo di mercato ha un impatto amplificativo (sia come guadagno che come perdita) sul portafoglio gestito, rispetto allo scenario in cui la leva finanziaria non viene utilizzata. Il fondo può subire perdite se terze parti con cui ha stipulato transazioni derivate non rispettano i loro obblighi.
- I prezzi delle azioni possono fluttuare significativamente in base alle circostanze economiche e politiche generali. Le azioni delle piccole e medie aziende possono essere più volatili rispetto a quelle delle grandi aziende.
- I derivati contengono rischi speciali derivanti dal cosiddetto effetto leva. Per i Total Return Swap che non prevedono la detenzione fisica di titoli, la replicazione sintetica tramite Total Return Swap completamente finanziati (o non finanziati) può fornire un mezzo per ottenere esposizione a strategie difficili da implementare e che altrimenti sarebbero molto costose e difficili da raggiungere con replicazione fisica. Tuttavia, la replica sintetica comporta un rischio di controparte.
- I rendimenti e il potenziale reddito sono legati alle prestazioni dei mercati azionari sottostanti e dipendono dalla capacità dell'emittente di adempiere ai propri obblighi. Gli investitori possono perdere parte o tutto il loro investimento. Il prodotto può essere difficile da vendere prima che la scadenza e i pagamenti dei coupon, quando applicabili, non siano garantiti.
- Gli accordi di garanzia sono pensati per mitigare il rischio di controparte ma non possono eliminarlo del tutto. In caso di inadempienza della controparte, il valore della garanzia potrebbe essere insufficiente, diminuire prima di poter essere realizzato o non essere liquidato tempestivamente, con il rischio di perdite per gli investitori.

LA POLITICA DI INVESTIMENTO

Il Fondo mira alla crescita del capitale e a generare un potenziale reddito nel medio termine attraverso un'esposizione sintetica ai mercati azionari globali tramite un Equity Swap Agreement. Inoltre, il Fondo investe in un portafoglio diversificato composto principalmente da azioni e/o obbligazioni quotate e in altri strumenti (il "Funding Asset Portfolio"). Per migliorare l'efficienza della strategia, il Fondo può utilizzare accordi di swap collegati a questo portafoglio, scambiando i rendimenti o i redditi del portafoglio con pagamenti da una controparte di swap a un tasso prestabilito.

La strategia offre un'esposizione indiretta a un paniere diversificato di azioni internazionali e incorpora caratteristiche di payoff predefinite, progettate per generare distribuzioni periodiche, soggette alle condizioni di mercato e ai termini della struttura di investimento.

Le caratteristiche chiave della strategia includono:

- esposizione alle performance di mercati azionari globali selezionati;

[7]Investire in un Fondo significa acquisire le sue quote o azioni, non i suoi asset sottostanti
[8]Il trattamento fiscale dipende dalle circostanze individuali di ogni cliente e della normativa fiscale applicabile e potrebbe essere soggetto a cambiamenti in futuro
[9]La diversificazione non garantisce un profitto né protegge dalle perdite

- potenziale per distribuzioni periodiche di coupon durante il periodo di investimento;
- un orizzonte di investimento definito con una data di scadenza prestabilita;
- capitale a rischio, con rendimenti che dipendono dalla performance dei mercati sottostanti e dalle specifiche condizioni di payoff della strategia.

Il Fondo è destinato a investitori che cercano una partecipazione alle opportunità del mercato azionario globale, beneficiando potenzialmente di pagamenti periodici di reddito all'interno di un quadro di investimento definito. La valuta di riferimento del Fondo è l'Euro.

Derivati e altri strumenti possono essere utilizzati per una gestione efficiente del portafoglio, per scopi di copertura e di investimento. Il Fondo è gestito attivamente e non utilizza alcun indice ai sensi del Benchmark Regulation, ed è qualificato come prodotto finanziario ai sensi dell'Art. 6 SFDR e quindi non promuove caratteristiche ambientali o sociali nè persegue obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'SFDR.

COSA SUCCEDE DOPO LA SCADENZA?

Alla data di scadenza o intorno a essa, il portafoglio può avere **posizioni significative in liquidità** e equivalenti alla liquidità fino al 100% del totale del valore. Il Consiglio di Amministrazione di **UniCredit Invest Lux può decidere di fondere questo Fondo in un altro Fondo esistente, in uno nuovo o di riformulare la propria politica di investimento nel miglior interesse degli investitori.** Gli investitori riceveranno un avviso che consente loro di riscattare tutto o parte del loro investimento di rimanere investiti. **Per ulteriori informazioni, si prega di consultare il Prospetto.**

PROFILO DEI POTENZIALI INVESTITORI

- Questo Fondo è aperto a investitori al dettaglio che possiedono un livello di conoscenza e/o competenza pari a quello di un investitore informato o esperto e che si avvalgono di servizi di consulenza in materia di investimenti e di gestione del portafoglio.
- L'investimento in questo Fondo è adatto solo a investitori in grado di valutare i rischi e il valore economico dell'investimento.
- L'investitore deve essere disposto ad accettare una volatilità a medio termine e potenziali minusvalenze al fine di ottenere rendimenti potenzialmente moderati.
- Il Fondo si rivolge a investitori con un orizzonte d'investimento a medio termine.

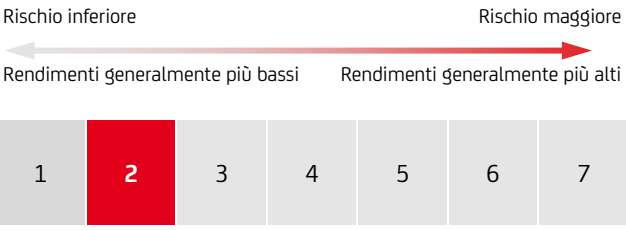
CARTA D'IDENTITÁ DEL FONDO

Classi di azioni	**AD**	**BD******	**CD*******
ISIN	LU3315394653	LU3315394810	LU3315395031
SRI*	2 – L'indicatore di rischio presume che il prodotto venga detenuto per 3 anni.		
Soglia minima	15.000 Euro	10.000 Euro	10.000 Euro
Valuta	Euro		
Data di sottoscrizione	Dal 6 ottobre al 18 novembre 2026		
Costi una tantum all'ingresso o all'uscita**			
Costi di ingresso	Fino al 4,00%	--	Fino a 3,50%
Costi di uscita	--	1,50%	--
Costi correnti registrati ogni anno**			
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	1,48%	1,68%	1,68%
Costi di transazione	0,00%	0,00%	0,00%
Costi accessori al verificarsi di condizioni specifiche**			
Commissioni di performance	--		
Dist / Acc	distribuzione		
Classificazione SFDR***	Articolo 6		
Benchmark	No		

Ultimo aggiornamento: Settembre 2026

*SRI – L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra la probabilità il prodotto perda a causa del movimento dei mercati o per scelte gestorie. 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/it.html. ***SFDR – Regolamento sull'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. ****La commissione di uscita sarà ridotta linearmente nel corso del periodo di possesso di tre anni dal 1,50% allo 0% (ad esempio: 1,00% (1,50% – 0,50%) in caso di uscita dopo 1 anno). *****La classe C non è sottoscrivibile dagli investitori. Le quote vengono assegnate automaticamente ai titolari di Classe B, in sostituzione, allo scadere del terzo anno di investimento.

PROFILO RISCHIO / RENDIMENTO (SRI)



L'indicatore di rischio presuppone che l'investitore mantenga il prodotto per 3 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente in caso di disinvestimento anticipato e l'importo rimborsato potrebbe essere inferiore a quello investito. L'indicatore sintetico di rischio rappresenta una guida al livello di rischio del prodotto rispetto ad altri prodotti d'investimento. Esso misura la probabilità che il prodotto subisca perdite a causa dell'andamento dei mercati o dell'incapacità dell'emittente di far fronte ai propri obblighi. Questo prodotto è classificato nella categoria di rischio 2 su 7, corrispondente a una classe di rischio contenuta. Ciò significa che le perdite potenziali derivanti dalle future performance sono considerate basse e che condizioni di mercato avverse hanno una probabilità limitata di incidere sulla capacità di rimborso. Il prodotto non include alcuna protezione contro futuri andamenti negativi dei mercati; pertanto, l'investitore potrebbe perdere parte o la totalità del capitale investito. Per maggiori informazioni sui rischi, si rimanda al Prospetto, in particolare all'Appendice 5: Fattori di Rischio Specifici dei Comparti.

GLOSSARIO SUI TERMINI TECNICI

- L' S&P 500® è uno degli indici azionari più seguiti al mondo. Monitora la performance di circa 500 delle principali aziende statunitensi, selezionate per rappresentare una vasta gamma di industrie e settori dell'economia statunitense.
- L' EURO STOXX 50® Index è un indice azionario blue-chip che rappresenta 50 delle aziende più grandi e liquide dell'Eurozona. L'indice offre esposizione ai principali settori ed economie all'interno dell'area euro ed è ampiamente utilizzato come riferimento per la performance del mercato azionario dell'Eurozona.
- Il Nikkei 225® Index è l'indice azionario più riconosciuto del Giappone. Monitora la performance di 225 aziende leader quotate alla Borsa di Tokyo, offrendo un'ampia esposizione al mercato azionario giapponese.
- L'esposizione sintetica è l'esposizione economica a un asset, mercato o strategia di investimento ottenuta tramite l'uso di strumenti derivati invece di detenere direttamente i titoli sottostanti.
- Il Funding asset portfolio è il portafoglio di strumenti utilizzato per finanziare o supportare economicamente una determinata strategia di investimento o esposizione finanziaria
- Il Payoff è la struttura che definisce come viene calcolato il rendimento dell'investimento in funzione dell'andamento delle attività sottostanti.
- Cash Collect è un prodotto di investimento strutturato che può prevedere pagamenti periodici di coupon e meccanismi di rimborso collegati alla performance dei sottostanti. I pagamenti sono subordinati alla performance di uno o più asset sottostanti e a specifiche barriere di protezione.
- Un Equity Swap Agreement è un contratto derivato in base al quale una parte scambia la performance di un paniere di azioni o di un indice azionario con un'altra parte in cambio di un flusso di pagamento predefinito. Questa struttura consente al fondo di ottenere esposizione alla performance del mercato azionario senza detenere direttamente le azioni sottostanti.

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 Income Solutions 2029 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, rivolgersi a:
InfoLine: 800 575 757	www.onemarkets.it
e-mail: onemarkets@unicredit.eu	www.unicredit.it