Scanning the markets
for your investments

onemarkets
Fidelity Longevity & Leisure Fund

Un comparto di onemarkets Fund

LONGEVITÀ: UN'OPPORTUNITÀ GLOBALE

- **TREND DI LUNGO PERIODO:** L'invecchiamento della popolazione mondiale è un trend che riguarda sia paesi sviluppati che paesi emergenti, nonché le aziende di qualunque settore.
- **QUATTRO SOTTOTEMI:** La longevità è sia una sfida che un'opportunità, in quanto le aziende si stanno adattando per offrire prodotti e servizi a una nuova coorte demografica. **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** individua quattro sottotemi nei quali la longevità può essere suddivisa e dai quali si potrebbero trarre interessanti opportunità di investimento.
- **SPUNTI UNICI:** Il team di investimento ha accesso all'Osservatorio sulla Longevità, un potente strumento disegnato dallo UK National Innovation Centre for Ageing, nato da un'idea condivisa tra UniCredit e Fidelity International, che offre spunti sui trend legati alla longevità, in alcuni specifici sottotemi.

STRATEGIA DI INVESTIMENTO

- **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** mira a ottenere una crescita del capitale nel lungo termine ed è pensato per gli investitori che vogliono cercare di trarre vantaggio dalle tendenze strutturali di lungo periodo come ad esempio i cambiamenti demografici, ma con un focus specifico sulla longevità.
- **ESPOSIZIONE AZIONARIA GLOBALE:** La strategia è costituita da un portafoglio azionario diversificato a livello globale[1] con una esposizione ad aziende che operano all'interno di diversi settori esposti alla longevità e selezionate dal Gestore con un approccio ad alta convinzione. La selezione pone particolare focus ai sottotemi leisure (tempo libero), salute, benessere e ambiente (es. Ecosistema...).
- **GESTIONE ATTIVA:** **onemarkets Longevity & Leisure Fund** non utilizza alcun indice di riferimento, in accordo con la Regolamentazione relativa ai Benchmark.
- **FOCUS:** Il processo di costruzione del portafoglio si concentra principalmente su settori che beneficiano dei trend strutturali demografici La selezione delle società si basa sui fattori che influenzano l'età avanzata della vita, fornendo esposizione all'evoluzione delle esigenze di una popolazione più longeva.
- **onemarkets Longevity & Leisure Fund** si qualifica come un prodotto finanziario Art. 8 secondo la regolamentazione SFDR e promuove caratteristiche ambietali e sociali.[2] Il Gestore di Portafoglio prende in considerazione le caratteristiche ESG nella valutazione dei rischi e delle opportunità di investimento.
- **onemarkets Longevity & Leisure Fund** investe almeno il 70% in titoli azionari in ogni parte del mondo, inclusi Cina (fino al 30%) e mercati emergenti (fino al 30%), investimenti in titoli equity linked (ADR[3]s and GDR[4]s) fino al 30%, investimenti in REIT[5]s fino al 20%. Può investire senza limitazioni in strumenti denominati in valute diverse dalla valuta di riferimento. La copertura sistematica della valuta non è fornita.

Per ulteriori informazioni sulla politica di investimento, si rimanda al Prospetto e al KID. La decisione di investire nel onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund deve tenere conto di tutte le caratteristiche o gli obiettivi del Fondo promosso come descritti nel relativo prospetto.

[1]La diversificazione non garantisce un profitto o protegge contro le perdite.
[2]Si prega di fare riferimento a https://www.invest.unicredit.lu/it/it/fund-platform/esg.html per accedere all'informativa sulla Sostenibilità.
[3]I certificati American Depositary Receipt (ADR) sono titoli negoziabili emessi da una banca depositaria statunitense che rappresentano un numero specifico di azioni (di solito una) di una società estera. Gli ADR sono negoziati sulle borse statunitensi esattamente come le azioni locali.
[4]Global Depositary Receipt (GDR). Le GDR sono dei certificati bancari di deposito emessi in più di un paese per permettere la negoziazione di azioni straniere sul mercato domestico.
[5]REITs: fondi di investimento immobiliare.

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.

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[6] 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 Fidelity Longevity & Leisure Fund è gestito da UniCredit Invest Lux S.A. onemarkets Fund è la piattaforma di fondi OICVM[7] del Gruppo UniCredit. Il Fondo è gestito da FIL (Luxembourg) S.A che agisce come Gestore del Portafoglio e che ha sub delegato le attività di investimento a FIL Investments International (FII). FILUX rimane responsabile della supervisione di tutte le attività, comprese le attività di gestione degli investimenti svolte dal subdelegato alla gestione degli investimenti.

RISCHI PRINCIPALI

- I prezzi delle azioni possono fluttuare in modo significativo in quanto dipendono dalle circostanze economiche e politiche. Le azioni di società di piccole e medie dimensioni possono essere più volatili di quelle delle società più grandi.
- Il Fondo può investire in strumenti, come i derivati, che potrebbero non adempiere ai loro obblighi in futuro, esponendo il Fondo a perdite finanziarie.
- I mercati emergenti sono meno solidi dei mercati sviluppati e pertanto comportano rischi più elevati, in particolare rischi di mercato, di liquidità, valutari, rischi e rischi di tasso d'interesse, nonché il rischio di una maggiore volatilità.
- L'integrazione nel processo di investimento dei fattori ESG e di sostenibilità con una più ampia attività di monitoraggio e di engagement, può avere un impatto sul valore degli investimenti e, quindi, sui rendimenti.

INTERVISTA CON I GESTORI DEL FONDO

CAROLINE SHAW
- Multi Asset Portfolio Manager
- Sede: Londra
- >22 anni di esperienza

JULIE-ANN ASHCROFT
- Multi Asset Portfolio Manager
- Sede: Londra
- >16 anni di esperienza

onemarkets Fund
in collaborazione con
Fidelity INTERNATIONAL

1. QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DISTINTIVE DEL FONDO?

- La strategia fornisce esposizione alla dirompente tendenza della longevità. Si tratta di un trend strutturale, che offre un orizzonte di lungo termine in termini di investimenti; è globale, in quanto la popolazione sta invecchiando sia nei mercati sviluppati che in quelli emergenti, ed è diversificata in quanto è un trend che tocca quasi tutti i settori.
- La strategia è potenziata dalla ricerca proprietaria bottom-up di Fidelity e dagli input provenienti dall'Osservatorio della Longevità, un'analisi importante che fornisce informazioni sui trend della longevità in alcuni settori interessati da questa tendenza, e aiuta così il team di investimento ad individuare le aziende che beneficeranno di questo tema a lungo.
- onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund offre una proposta differenziata per i clienti che hanno un orizzonte temporale di lungo periodo e mira a selezionare aziende di elevata qualità con valutazioni interessanti.

2. COME VIENE COSTRUITO IL PORTAFOGLIO?

- Il Fondo mira a ottenere un apprezzamento del capitale nel lungo termine, beneficiando dei trend strutturali legati alla longevità, attraverso un portafoglio azionario globale diversificato.
- La selezione delle aziende, con una preferenza verso un universo di investimento composto da aziende Growth a grande capitalizzazione, è basata su fattori che influenzano l'età avanzata della vita, offrendo esposizione all'evoluzione delle esigenze di una popolazione più longeva. Il risultato è un portafoglio concentrato, che mira a avere un elevato focus sul trend della logenvità con un numero di titoli atteso tra i 50 e i 100[8].
- Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali e si qualifica come un Fondo azionario che integra il Fidelity Sustainable Family Framework per fare in modo che le aziende in portafoglio seguano buone pratiche di governance. Un minimo del 70% degli asset del Fondo sarà rappresentato da titoli diretti con un rating Fidelity ESG pari o superiore a C (o in assenza di un rating Fidelity ESG, un rating MSCI ESG pari o superiore a BB).

[6]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 d.o.o. e UniCredit Invest Lux S.A.
[7]Organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).
[8]Il numero delle partecipazioni è solo a scopo illustrative e può cambiare senza preavviso.

3. COME FUNZIONA IL PROCESSO DI SELEZIONE?

Il Gestore di Portafoglio ha individuato quattro sottotemi esposti al trend della longevità; tutte le partecipazioni detenute in portafoglio sono valutate sulla base di questi quattro sottotemi:

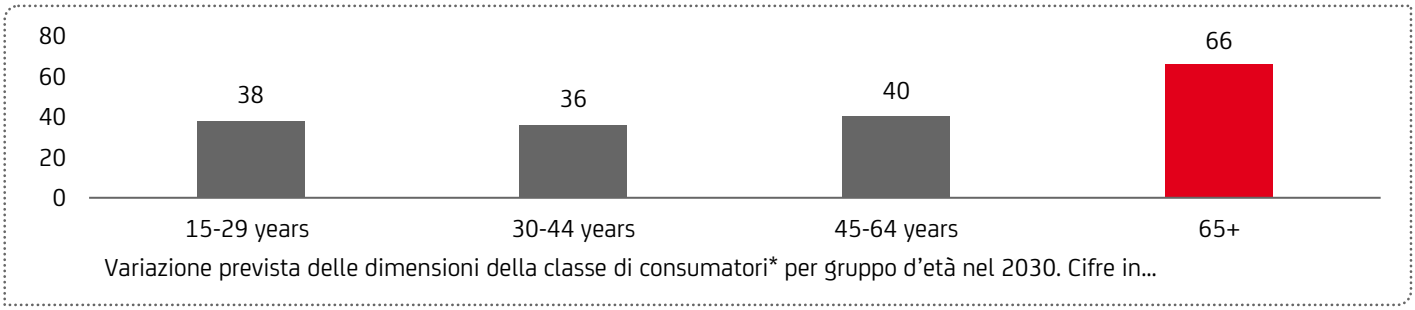
- **Health longevity:** vivere più a lungo e in maggiore salute grazie a soluzioni sanitarie innovative;
- **Lifestyle longevity:** silver economy e trend di consumo come area di crescita strutturale;
- **Wealth longevity:** una vita più lunga ridisegna la pianificazione finanziaria e la gestione del benessere finanziario;
- **Planet longevity:** la decarbonizzazione consente la longevità del pianeta e delle persone.

4. COME FUNZIONA IL PROCESSO DI INVESTIMENTO?

- I Gestori di Portafoglio seguono un approccio bottom-up al fine di individuare aziende di elevata qualità a valutazioni ragionevoli che beneficeranno dei trend della longevità.
- L'universo di investimento viene creato facendo leva su strumenti proprietari di Fidelity che vengono guidate da filtri specifici per parole chiave legate ai quattro sottotemi.
- Un primo screening quantitativo (basato sui rating di Fidelity sui fondamentali, sul tema di investimento e su metriche qualitative) viene realizzato su alcune aziende selezionate. Successivamente viene fatto uno screening qualitativo implementando metriche volte a verificare la credibilità e l'allineamento dei titoli e sottotemi.

5. TREND PRINCIPALI

Le persone senior (ultra sessantacinquenni) sono oggi attori significativi nell'economia e il loro ruolo crescerà ulteriormente negli anni '20 di questo secondo millennio. Poiché le persone anziane tendono ad avere sia redditi più elevati rispetto ai più giovani (soprattutto nei paesi sviluppati, grazie alle pensioni da vecchiaia) che esigenze elevate (se non altro a causa delle cure mediche e specialistiche), essi saranno i principali consumatori (+66% negli anni successivi). Vedi grafico sotto.



Variazione prevista delle dimensioni della classe di consumatori* per gruppo d'età nel 2030. Cifre in...

Fonte: 'The silver economy is coming of age', Brookings Institute, 14 gennaio 2021.
*Nota: La classe dei consumatori è definita come spesa quotidiana pari a USD 11+ (2011 PPP) per persona, che include la Classe Media (USD 11 – 110) e la Classe Alta (USD 110+)

PROFILO DEI POTENZIALI INVESTITORI

- Questi fondo è aperto agli investitori retail.
- Prima dell'investimento nel Fondo l'investitore deve valutare, in particolare, i rischi e i costi dell'investimento stesso.
- L'investitore deve essere pronto ad accettare una volatilità significativa del Fondo e perdite di capitale potenzialmente elevate al fine di ottenere elevate performance di investimento potenziali.
- Il Fondo è destinato a investitori con un orizzonte d'investimento a lungo termine.

GLOSSARIO

- **Alta convinzione:** l'investimento ad alta convinzione è una strategia d'investimento che costruisce e mantiene un portafoglio basato su un numero limitato di società. A differenza dell'investimento diversificato, che distribuisce gli investimenti su molte società per ridurre potenzialmente il rischio, l'investimento ad alta convinzione adotta un approccio più concentrato.
- **Investimento bottom-up:** un'analisi "bottom-up" valuta le singole società sulla base di dati fondamentali come vendite, profitti, modello di business e valutazione, prima di considerare fattori macroeconomici più ampi come le condizioni economiche o la politica dei tassi di interesse.
- **Large Cap:** Large Cap si riferisce a una società con un valore di capitalizzazione di mercato superiore a 10 miliardi di dollari.
- **Società di alta qualità:** le società di alta qualità tendono ad avere un rendimento elevato del capitale investito che supera il costo medio ponderato del capitale, margini solidi e bassi livelli di debito.
- **SFDR:** Sustainable Finance Disclosure Regulation: Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.
- **Breve, medio, lungo termine:** nel caso delle obbligazioni, i termini "a breve", "a medio termine" e "a lungo termine" si riferiscono alla durata dell'obbligazione. Le obbligazioni a breve termine hanno generalmente scadenze fino a 2 anni, le obbligazioni a medio termine

hanno scadenze da 2 a 10 anni e le obbligazioni a lungo termine hanno scadenze superiori a 10 anni. Questa categorizzazione fornisce agli investitori un'indicazione della durata del loro investimento e del rischio di tasso d'interesse dell'obbligazione.

- **SRI:** Summary Risk Indicator, un indicatore di rischio standardizzato che tiene conto sia della volatilità di uno strumento finanziario (rischio di mercato) sia del merito creditizio dell'emittente (rischio di credito).

CARTA D'IDENTITA' DEL FONDO

Nome	**onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund**		
Categoria	Azionario Globale		
Classi	A	B****	C*****
ISIN	LU3046598317	LU3046598408	LU3046598580
SRI*	4 – L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto venga tenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare sensibilmente se si decide di effettuare un rimborso anticipato e in questo caso non è escluso un rimborso inferiore all'importo investito.		
Soglia minima	EUR 10.000	EUR 100	EUR 100
Valuta	Euro		
Costi una tantum di ingresso o di uscita**			
Costi di Ingresso	Fino al 4%	--	Fino al 3,50%
Costi di uscita	--	2,55%****	--
Costi correnti registrati ogni anno**			
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,91%	2,71%	2,71%
Costi di transazione	0,15%	0,15%	0,15%
Distribuzione / Accumulo	Acc.	Acc.	Acc.
Classificazione SFDR***	Articolo 8		
Benchmark	No		

Aggiornato a Febbraio 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/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/it/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 2,55% allo 0% (ad esempio: 1,7% (2,55% – 0,85%) in caso di uscita dopo 1 anno). Le azioni di Classe B saranno convertite automaticamente in azioni di Classe C dopo tre anni di detenzione.

*****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.

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 Fidelity Longevity & Leisure 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	www.onemarkets.it
e-mail: onemarkets@unicredit.eu	www.unicredit.it