Scanning the markets
for your investments

onemarkets
Pictet Global Opportunities Allocation Fund

Un comparto di onemarkets Fund

CARATTERISTICHE DEL FONDO

- STRATEGIA BILANCIATA: onemarkets Pictet Global Opportunities Allocation Fund investe con un **approccio diversificato in titoli azionari e obbligazionari,** mitigando i rischi dell'investimento. Scegliere una strategia multi-asset riduce la necessità di investire in diversi fondi specializzati e consente di raggiungere un'allocazione del portafoglio diversificata con un singolo gestore pienamente responsabile della strategia del Fondo.
- DIVERSIFICAZIONE: La strategia azionaria di Pictet si basa, come prima fonte di rendimento, sull'individuazione di **temi di investimento di lungo periodo** abbinati ad altre fonti di rendimento complementari e diversificate.
- STRATEGIA COSTRUITA SU MISURA: La strategia si avvale delle competenze di Pictet nella gestione di una soluzione su misura per i clienti di UniCredit.

OBIETTIVO DELLA STRATEGIA DI INVESTIMENTO

- onemarkets Pictet Global Opportunities Allocation Fund è un Fondo bilanciato gestito attivamente senza un indice di riferimento. Il suo obiettivo di investimento è incrementare il valore del capitale nel medio-lungo termine.
- La strategia investe principalmente **in azioni globali e obbligazioni di alta qualità.**
- Il fondo promuove caratteristiche ambientali o sociali. Il processo di investimento **integra nella selezione degli investimenti i fattori ambientali e sociali** sulla base sia della ricerca proprietaria di Pictet che di terze parti, al fine di valutare rischi e opportunità di investimento.

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[1] 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 Pictet Global Opportunities Allocation Fund è un Fondo istituito da UniCredit Invest Lux S.A. (Management Company) la cui gestione è stata delegata a Pictet Asset Management SA. (Pictet). onemarkets Fund è la piattaforma di fondi OICVM[2] di UniCredit.

[1]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.
[2]Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari.

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.

INTERVISTA AI GESTORI DEL FONDO

PHILIPPE POL

- Responsabile Multi Asset Solutions
- 39 anni di esperienza

CYRIL CAMILLERI

- Senior Investment Manager
- 19 anni di esperienza

onemarkets Fund
in collaborazione con
PICTET 1805 Asset Management

1. QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DISTINTIVE DI QUESTO FONDO?

- **Le migliori competenze di Pictet in un'unica strategia.** Il fondo combina alcuni degli approcci di investimento più consolidati di Pictet Asset Management per fornire una soluzione efficiente per la rivalutazione del capitale nel lungo termine
- **Fonti di rendimento complementari.** Nell'ambito di una singola strategia, attraverso l'approccio multi asset attento al contenimento del rischio, il Fondo investe in fonti di rendimento differenziate e complementari ce vanno dagli strumenti a reddito fisso ad azioni di società che lavorano su temi di lungo periodo (cfr. grafico 5), come ad esempio:
  - società che potrebbero beneficiare di fattori di crescita strutturale di lungo termine, come il cambiamento climatico, la digitalizzazione e la crescita demografica;
  - titoli azionari difensivi – ovvero non influenzati dal ciclo economico – selezionati attraverso un'accurata analisi delle società.
- **Mitigazione del rischio attraverso diversificazione e allocazione di portafoglio flessibile.** Specialmente in questo contesto di mercato, Pictet ritiene fondamentale avere la capacità di muoversi rapidamente tra le varie classi di investimento per trarre vantaggio dalle opportunità quando queste emergono.

2. COME COSTRUITE IL PORTAFOGLIO?

- onemarkets Pictet Global Opportunities Allocation fund punta a offrire, in un'unica soluzione, la competenza di Pictet in termini di approccio di investimento, allocazione patrimoniale e gestione del rischio.
- La costruzione del portafoglio punta a raggiungere un'allocazione dell'investimento appropriata e attenta al contenimento del rischio per incrementare il valore del capitale nel lungo termine. Sono altresì integrati i fattori ESG per valutare rischi e opportunità di investimento (il Fondo è classificato come art. 8 SFDR[3]).
- onemarkets Pictet Global Opportunities Allocation fund promuove caratteristiche ambientali e sociali, che sono:
  - **"Best-in-class":** Il Fondo punta a investire in titoli di emittenti con bassi rischi di sostenibilità;
  - **Esclusioni basate su norme:** Il Fondo esclude gli emittenti coinvolti in gravi violazioni di norme internazionali;
  - **Impegno attivo:** Il Fondo esercita sistematicamente i propri diritti di voto. Inoltre, può anche sensibilizzare il management delle società su questioni ESG rilevanti e può anche decidere di interrompere l'investimento qualora i progressi si dimostrino insoddisfacenti.

3. COME FUNZIONA IL PROCESSO DI SELEZIONE?

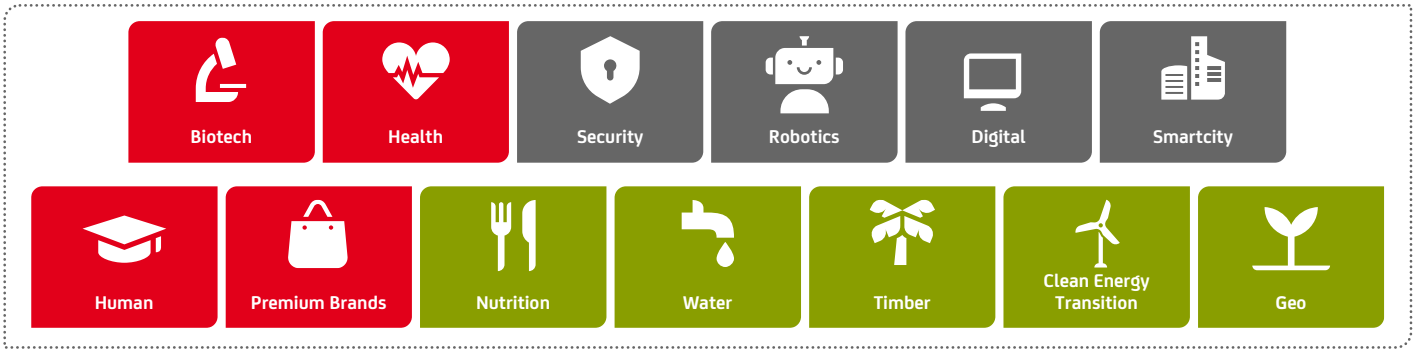
- Il processo di selezione sfrutta le capacità di Pictet Asset Management nel gestire **portafogli bilanciati e multi asset,** caratterizzati da una forte attenzione al **contenimento del rischio**[4] e da un approccio dinamico nell'allocazione del portafoglio.
- Sebbene le idee di investimento siano il risultato di valutazione **sia di tipo macroeconomico che relativo a specifiche società o specifici settori dell'economia**, l'allocazione degli investimenti del portafoglio è principalmente basata su informazioni fornite dalla Pictet Strategic Unit e guidata dalle considerazioni di tipo macro-economico del team di investimento.

4. QUAL È IL PROCESSO DI INVESTIMENTO?

- Il processo di investimento permette di valutare l'attrattività delle varie classi di investimento e degli approcci, così come di calibrare il rischio, in base alle diverse fasi del ciclo economico.
- **L'allocazione azionaria target è del 60%**[5]. La composizione del portafoglio può variare a seconda delle valutazioni del team di investimento.

[3]SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation. Si confronti la pagina internet https://www.invest.unicredit.lu/it/it/fund-platform/esg.html per conoscere i criteri ESG della Management Company.
[4]Il contenimento del rischio avviene tramite il meccanismo di "downside risk" che è una stima della potenziale perdita di valore di un titolo nel caso in cui le condizioni di mercato comportino un calo del prezzo del titolo stesso. A seconda della misura utilizzata, il rischio di ribasso illustra lo scenario peggiore per un investimento e indica quanto l'investitore rischia di perdere.
[5]Con un margine del + o – 15% a seconda dei contesti di mercati e delle strategie applicate dal gestore.

5. LA SCELTA DI ALLOCAZIONE TEMATICA: I TEMI DI LUNGO PERIODO



Fonte: Pictet Asset Management, Maggio 2023

PROFILO DEL POTENZIALE INVESTITORE

- L'investimento in questo Fondo è destinato ad investitori in grado di valutare i rischi e il valore economico dell'investimento.
- L'investitore deve essere pronto ad accettare una maggiore volatilità, che rappresenta una maggiore fluttuazione dei prezzi e perdite di capitale potenzialmente elevate, al fine di ottenere potenziali rendimenti superiori alla media.
- Il Fondo è destinato a investitori con un orizzonte d'investimento di medio-lungo termine.

CARTA DI IDENTITÀ

Tipo del Fondo	**Multi Asset**					
Classi di Investimento	C*****	CD*****	CHP*****	B***	A	AD
Indicatore sintetico di rischio (SRI)*	3 – L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni					
ISIN	LU2595023222	LU2595016879	LU3201288209	LU2595023149	LU2595022927	LU2595023065
Soglia Minima	Euro 100	Euro 100	Euro 100	Euro 100	Euro 10.000	Euro 10.000
Valuta	Euro					
Distribuzione / Accumulo	Accumulo	Distribuzione	Accumulo	Accumulo	Accumulo	Distribuzione
Classificazione SFDR**	Articolo 8					
Benchmark	NO					
COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA****						
Commissioni di Ingresso	Fino al 3,50%	Fino al 3,50%	Fino al 3,50%	--	Fino al 4,00%	Fino al 4,00%
Costi di uscita	--	--	--	2,55%***	--	--
COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO****						
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,22%	2,22%	2,19%	2,22%	2,07%	2,06%
Costi di transazione	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%

Ultimo aggiornamento: 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.

**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.

****Per informazioni su costi, oneri e altre spese si rimanda al prospetto informativo e al KID disponibili all'indirizzo

*****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.

Il Fondo non offre alcuna garanzia sulla performance o sul capitale. Gli investimenti finanziari comportano rischi di perdita del capitale. La politica di investimento del fondo deve essere letta congiuntamente al Prospetto. Per maggiori dettagli sulla politica di investimento, si rimanda al documento contenente le informazioni chiave (KID) e al Prospetto del Fondo. I dati sono forniti a scopo illustrativo e possono variare nel tempo senza preavviso, entro i limiti previsti dal Prospetto. Per maggiori dettagli su costi / commissioni e spese è necessario consultare il Prospetto e il KID.

PRINCIPALI RISCHI E INFORMAZIONI

- I prezzi delle azioni possono subire significative oscillazioni in quanto dipendono dalla situazione economica e politica generale.
- 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.
- Nella misura in cui il Fondo investe un'ampia quota del suo patrimonio in un numero limitato di settori, industrie o emittenti, o all'interno di un'area geografica limitata, il suo livello di rischio può essere superiore rispetto a quello di un Fondo che investe su un universo più ampio.
- 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.
- 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).
- Alcune obbligazioni ad alto rendimento sono molto speculative e comportano rischi proporzionalmente maggiori rispetto ai titoli di qualità superiore. Tali obbligazioni presentano inoltre una maggiore probabilità di insolvenza e sono meno liquide.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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

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 Pictet Global Opportunities Allocation 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