Scanning the markets
for your investments

onemarkets
Amundi Flexible Income Fund

Un Comparto di onemarkets Fund

CARATTERISTICHE DELL' "ASSET CLASS"

- Il Comparto investirà principalmente in un'ampia gamma di titoli di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti.
- Il fondo può investire in titoli azionari (fino al 50%), obbligazioni governative e societarie e Strumenti del mercato monetario. Gli investimenti in obbligazioni con rating inferiore a investment grade non devono superare il 60% del patrimonio netto. Il Fondo può investire fino al 50% in titoli denominati in valute diverse dall'euro. Il Fondo può inoltre detenere investimenti, fino al 30% del proprio patrimonio netto, i cui valori sono correlati ai prezzi di "beni reali" quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, immobili, infrastrutture o materie prime[1].
- Strategia multi-asset flessibile, in grado di rispondere alle dinamiche macroeconomiche e di mercato.

OBIETTIVO DELLA STRATEGIA DI INVESTIMENTO

- L'obiettivo d'investimento del Comparto consiste in primo luogo nel generare reddito e, in secondo luogo, nell'aumentare il valore dell'investimento dell'investitore nel corso del periodo di detenzione raccomandato (4 anni).
- Il Gestore degli investimenti esegue un'analisi economica globale per determinare le tipologie di attività e le regioni geografiche più interessanti, quindi utilizza l'analisi dei singoli emittenti per identificare i singoli titoli che offrono il miglior potenziale di guadagno per il rischio interessato.
- Il Comparto promuove le caratteristiche ambientali e / o sociali attraverso l'incorporazione di considerazioni ESG nella selezione degli investimenti (quadro di analisi ESG)[2].
- Il Comparto si qualifica come prodotto finanziario ai sensi dell'Art. 8 (1) SFDR[3].
- Il Fondo è gestito attivamente e non utilizza alcun indice come benchmark ai sensi del Regolamento Benchmark[4].

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[5] 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 Amundi Flexible Income Fund è un fondo gestito da UniCredit Invest Lux S.A. **onemarkets Fund** è la piattaforma di fondi OICVM[6] del Gruppo UniCredit. Il portafoglio è gestito da Amundi, che agirà in qualità di Investment Manager.

[1]Per ulteriori informazioni sulla politica d'investimento e gli obiettivi del fondo si rimanda al Prospetto e al KID.
[2]La decisione dell'investitore di investire nel fondo in oggetto dovrebbe considerare tutte le caratteristiche e gli obiettivi del fondo. Non vi è alcuna garanzia che le considerazioni ESG migliorino la strategia d'investimento o la performance di un Fondo. Per informazioni sugli aspetti legati alla sostenibilità, consultare il sito https://www.invest.unicredit.lu/it/en/fund-platform/esg.html.
[3]Non vi è alcuna garanzia che le considerazioni ESG miglioreranno la strategia di investimento o la performance di un fondo. Si prega di fare riferimento a https://www.invest.unicredit.lu/it/it/fund-platform/esg.html per conoscere l'Informativa sulla sostenibilità.
[4]Per "Regolamento Benchmark" si intende il Regolamento (UE) 2016/1011 del Parlamento europeo e del Consiglio dell'8 giugno 2016 sugli indicatori utilizzati come indici di riferimento negli strumenti e nei contratti finanziari o per misurare le prestazioni dei fondi di investimento, nonché successive modifiche o integrazioni di volta in volta apportate.
[5]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.
[6]Organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).

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 AL PORTFOLIO MANAGER

STEFANO CASTOLDI

- Head of Multi-Asset Income Strategies, Amundi SGR
- Sede: Milano
- Oltre 30 anni di esperienza nel settore dell'asset management

onemarkets Fund
in collaborazione con
Amundi Investment Solutions

1. QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DI QUESTO FONDO?

- Il fondo mira a distribuire un reddito sostenibile superiore agli investimenti obbligazionari tradizionali, con una volatilità inferiore a quella delle azioni.
- La nostra flessibilità nel processo di investimento è la chiave per mirare a ottenere una crescita del capitale potenzialmente interessante, un reddito potenzialmente significativo e una volatilità del portafoglio potenzialmente bassa.
- Grazie a una gestione attiva e flessibile e all'utilizzo di asset reali, quando necessario, il fondo è ben posizionato anche in mercati volatili, segue un approccio conservativo al rischio e investe a livello globale in diversi asset come società, Paesi, valute e materie prime.

2. COME È COSTRUITO IL PORTAFOGLIO?

- Combiniamo in un unico portafoglio idee ad alta convinzione e orientate alla ricerca.
- Per ottimizzare i rendimenti in un contesto inflazionistico, il fondo investe anche in attività reali.
- Il fondo può contenere fino al 30% di investimenti in settori economici reali (REITS, materie prime), titoli di Stato indicizzati all'inflazione e un'esposizione diretta e indiretta alle materie prime (tramite ETC e azioni).
- Almeno il 75% dei titoli e degli strumenti del fondo sarà utilizzato per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse, ove integrino i fattori di sostenibilità attraverso l'esclusione di qualsiasi emittente specificato nell'elenco di esclusione della politica di investimenti responsabili di Amundi. Il fondo si impegna inoltre a detenere almeno il 5% di Investimenti sostenibili ai sensi dell'Articolo 2(17) dell'SFDR che fanno parte del 75% sopra citato.

3. COME FUNZIONA IL PROCESSO DI SELEZIONE?

- Il Fondo può investire a livello globale e in numerosi settori dell'economia reale, ma l'esposizione a valute diverse dall'euro è limitata.
- Manteniamo un'asset allocation conservativa: la ponderazione delle classi di attività viene adattata all'attuale contesto di mercato, al fine di ottenere una rivalutazione del capitale (compatibilmente con la distribuzione del reddito).
- Infine, il fondo sceglie, se opportuno, società con cedole e dividendi elevati.

4. COM'È IL PROCESSO DI INVESTIMENTO?

- Al fine di mantenere i rischi il più possibile bassi, attribuiamo grande importanza alla diversificazione sia in termini di classi di attività che di regioni in cui vengono effettuati gli investimenti. La diversificazione non garantisce il rendimento degli investimenti e non elimina il rischio di perdite.
- Inoltre, ci sforziamo di gestire in modo flessibile le strategie di copertura con derivati e rivediamo costantemente gli emittenti selezionati. Inoltre, disponiamo di strumenti specifici per l'analisi dei fattori di rischio e cerchiamo di coprire i rischi di inflazione con asset reali.

CARTA D'IDENTITÀ DEL FONDO

Tipo del Fondo	Multi-Asset Income				
Classi di Investimento	A	AD	B****	C*****	CD*****
Indicatore sintetico di rischio	3 – L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.				
ISIN	LU2503839750	LU2503839677	LU2606421035	LU2503839321	LU2503839248
Soglia Minima	Euro 10.000			Euro 100	
Valuta	Euro				
Distribuzione / Accumulo	Acc.	Dist.	Acc.	Acc.	Dist.
Classificazione SFDR*	Articolo 8				
Benchmark	NO				
COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA					
Commissioni di Ingresso	Fino al 4,00%	Fino al 4,00%		Fino al 3,50%	Fino al 3,50%
Costi di uscita	--	--	2,55% (****)	--	--
COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO					
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,69%	1,69%	1,99%	1,99%	2,00%
Costi di transazione	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.

**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.

PROFILO DEI POTENZIALI INVESTITORI

- 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 disposto ad accettare un'elevata volatilità del Fondo e perdite di capitale anche sostanziali al fine di conseguire rendimenti potenzialmente superiori alla media.
- Il Fondo è destinato a investitori con un orizzonte di investimento di medio termine.

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.
- 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 OICVM / OICR (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.

- I valori delle materie prime possono essere estremamente volatili, in parte poiché influenzabili da numerosi fattori, quali variazioni dei tassi d'interesse, variazioni dell'offerta e della domanda, condizioni climatiche estreme, patologie di natura agricola, politiche commerciali e sviluppi politici e normativi.
- Gli investimenti immobiliari e gli investimenti correlati possono essere penalizzati da qualsiasi fattore che diminuisce il valore di un'area o una singola proprietà. Nello specifico, gli investimenti in partecipazioni immobiliari o in attività o titoli correlati (compresi gli interessi in mutui) possono essere penalizzati da disastri naturali, flessioni economiche, eccessiva cementificazione, variazioni nella suddivisione in zone, aumenti fiscali, tendenze della popolazione o dello stile di vita, contaminazione ambientale, insolvenze sui mutui, errori di gestione e altri fattori che possono influire sul valore di mercato o sul flusso di cassa dell'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 Amundi Flexible Income 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