Scanning the markets
for your investments

onemarkets
Balanced Eastern Europe Fund

Un Comparto di onemarkets Fund

CARATTERISTICHE DEL FONDO

- **DIVERSIFICAZIONE.** Il fondo investe in diverse classi di attività con l'obiettivo di offrire ai clienti dei ritorni positivi e aumentare il valore degli investimenti nel medio-lungo termine.
- **APPROCCIO BILANCIATO.** Il portafoglio è gestito in maniera bilanciata tra investimenti a reddito fisso e in titoli azionari.
- **POTENZIALE DI CRESCITA.** Gli investitori potrebbero beneficiare dei potenziali di crescita delle economie europee emergenti, e allo stesso tempo potrebbero essere esposti ad una maggiore volatilità rispetto agli investimenti nei Paesi europei più sviluppati, a causa delle influenze geopolitiche ed economiche.
- **CONVERGENZA DELLE ECONOMIE EUROPEE EMERGENTI.** La convergenza dell'Europa orientale verso i rating e le valutazioni dei mercati sviluppati potrebbe offrire agli investitori rendimenti potenziali superiori alla media.

OBIETTIVO DELLA STRATEGIA DI INVESTIMENTO

- **onemarkets Balanced Eastern Europe Fund** mira a generare fornire dei ritorni positivi per i clienti e ad aumentare il patrimonio nel medio-lungo periodo attraverso l'esposizione a strumenti di debito ed a società blue-chip (società ad alta capitalizzazione) dei Paesi dell'Europa orientale.
- Per raggiungere il suo obiettivo, **onemarkets Balanced Eastern Europe Fund** adotta una strategia diversificata che include investimenti in titoli di Stato e azioni di società blue-chip dell'area.
- La media del rating del portafoglio del fondo sarà almeno BBB+ (S&P o Fitch Rating). La maggior parte degli investimenti azionari si concentrerà su società con una capitalizzazione di mercato superiore a 500 milioni di euro.
- **onemarkets Balanced Eastern Europe Fund** può investire una parte del suo portafoglio in obbligazioni con un rating inferiore a Investment Grade (S&P– BB, Fitch – BB) e fino al 5% in obbligazioni prive di rating.
- Il fondo è **gestito attivamente** senza riferimento a un benchmark.

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 Balanced Eastern Europe Fund è un Fondo istituito da UniCredit Invest Lux S.A. (Management Company) la cui gestione è delegata a UniCredit Invest d.o.o.. UniCredit Invest d.o.o. è una società del gruppo UniCredit. **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

DAVOR VORIH

- Head of Fixed Income
- Sede: Zagabria, Croazia
- 15 anni di esperienza in ambito Wealth Management

ZORAN PAVLIC

- Head of Equity
- Sede: Zagabria, Croazia
- 11 anni di esperienza in ambito Wealth Management

onemarkets Fund
in collaborazione con
UniCredit Invest
Member of Zagrebačka banka

1. QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DISTINTIVE DI QUESTO FONDO?

- La scelta di investire nell'area dell'Europa orientale per sfruttare il potenziale economico della regione.
- L'allocazione diversificata e l'approccio multi-asset riguardano i Paesi dell'Europa orientale e i titoli blue chip protagonisti.
- onemarkets Balanced Eastern Europe Fund mira ad essere lo strumento per investire nell'Europa orientale ed aggiungere diversificazione nei portafogli degli investitori.
- onemarkets Balanced Eastern Europe Fund ha l'obiettivo di conseguire rendimenti superiori alla media in un orizzonte d'investimento di medio-lungo periodo attraverso un attento monitoraggio dei mercati di riferimento, la diversificazione e la gestione attiva degli asset e della liquidità.

2. COME È COSTRUITO IL PORTAFOGLIO?

- onemarkets Balanced Eastern Europe Fund investe prevalentemente in un'ampia gamma di titoli dell'Europa Centrale e Orientale che comprende azioni (fino al 70% del patrimonio netto), strumenti a reddito fisso governativi e corporate, nonchè strumenti del mercato monetario.
- La quota degli strumenti a reddito fisso del portafoglio sarà costituita prevalentemente da titoli di Stato e non potrà superare il 60% del totale degli asset netti del fondo. La parte azionaria del portafoglio sarà costituita prevalentemente da società blue-chip.
- onemarkets Balanced Eastern Europe Fund può investire fino al 50% dei propri attivi in titoli denominati in valute diverse dall'euro.

3. COME FUNZIONA IL PROCESSO DI SELEZIONE?

- Il Fondo utilizza un approccio basato sui fattori macroeconomici (top-down[3]) che consiste nel raccogliere dati sull'andamento macroeconomico dei singoli Paesi e identificare i rischi e le opportunità di investimento.
- La selezione inizia con la raccolta e l'analisi dei dati macroeconomici ed il monitoraggio dell'andamento di ciascun Paese o società in cui il Fondo investe. Una parte importante del processo di selezione consiste nell'analisi della liquidità di ciascun investimento, ossia della sua possibilità di essere venduto sul mercato.
- onemarkets Balanced Eastern Europe Fund punta a individuare proposte di valore all'interno dell'universo d'investimento, sia in campo obbligazionario che azionario.
  - Per quanto riguarda il reddito fisso, ciò significa valutare l'andamento dei singoli Paesi in relazione al loro rating creditizio, vale a dire alla loro capacità di rimborsare il debito, allo spread rispetto al benchmark, ecc.
  - Per quanto riguarda le azioni, il fondo cerca opportunità in società ben gestite con posizioni di leadership di mercato all'interno della regione.
- Il fondo viene gestito in maniera attiva dai Gestori di Portafogli con un approccio flessibile all'esposizione dei singoli Paesi.

4. QUAL È IL PROCESSO DI INVESTIMENTO?

- onemarkets Balanced Eastern Europe Fund si avvale di una solida analisi macroeconomica per identificare le tendenze e la fase del ciclo di mercato. L'allocazione tra le classi di attività dipende dai tassi di interesse, dall'inflazione e dalle previsioni di crescita.
- Inoltre, l'allocazione di onemarkets Balanced Eastern Europe Fund si basa su fattori fondamentali e di mercato, con particolare attenzione a rating, spread, valutazioni e stime di mercato, al fine di generare valore per gli investitori.

PROFILO DEL POTENZIALE INVESTITORE

- L'investimento in onemarkets Balanced Eastern Europe Fund è pensato per investitori in grado di valutare i rischi e il valore economico dell'investimento.
- L'investitore deve essere disposto ad accettare un certo grado di volatilità, ossia maggiori fluttuazioni del prezzo degli investimenti, e potenzialmente delle perdite di capitale, al fine di conseguire i potenziali rendimenti.
- Il Fondo si rivolge a investitori con un orizzonte d'investimento a medio-lungo termine.

[3]Uno stile di investimento top-down presuppone un'analisi di investimento focalizzata in primo luogo sui fattori macroeconomici, quali PIL, occupazione, fisco, tassi di interesse, ecc., per poi esaminare fattori microeconomici relativi a determinati settori e società.

CARTA DI IDENTITÀ

Tipo del Fondo					**Multi Asset Paesi Emergenti**
Classi di Investimento	A	AD	B****	C*****	CD*****
Indicatore sintetico di rischio (SRI*)	3 – L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni				
ISIN	LU2595015392	LU2595015475	LU2595015558	LU2595015632	LU2595015715
Soglia Minima	10.000 Euro	10.000 Euro		100 Euro	
Valuta				Euro	
Distribuzione / Accumulo	Accumulo	Distribuzione	Accumulo	Accumulo	Distribuzione
Classificazione SFDR**				Articolo 6	
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	2,30%	2,30%	2,43%	2,38%	2,43%
Costi di transazione	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%

Ultimo aggiornamento Gennaio 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.

***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

****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.

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.
- 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).
- 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.
- 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.
- 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.
- 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 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.
- 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 Balanced Eastern Europe 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