Scanning the markets
for your investments

onemarkets
BlackRock Global Diversified Balanced Fund

Un Comparto di onemarkets Fund

CARATTERISTICHE DEL FONDO

- **LA FLESSIBILITA' AL CENTRO:** La gestione della strategia è caratterizzata da un'ampia flessibilità, il fondo può infatti investire sia in azioni che in obbligazioni[1], scegliendo l'approccio e la tipologia di strumento più adatti al tipo di strategia che si vuole implementare.
- **FORTE FOCUS SUGLI INVESTIMENTI ESG:** Per costruire un portafoglio multi-asset sostenibile, il team adotta un rigoroso processo di ricerca ESG (Environment, Social, Governance). Questo approccio prevede principalmente l'esclusione dei settori controversi e di quelli che violano i principi del Global Compact delle Nazioni Unite[2].
- **PENSATO PER L'INVESTITORE EUROPEO:** Un fondo multi-asset che investe a livello globale e che ha come valuta base l'Euro.

OBIETTIVI DELLA STRATEGIA

- **onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund** è un fondo multi-asset globale che mira a massimizzare i rendimenti partendo da un tipico approccio bilanciato agli investimenti (50% azionario globale e 50% obbligazionario globale) e ponendo particolare enfasi sull'applicazione dei principi ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Gestore di Portafoglio non usa nessun benchmark di riferimento per la gestione del fondo.
- **onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund** investe a livello globale nell'intera gamma di investimenti consentiti, tra cui azioni, obbligazioni, quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio), liquidità, depositi e strumenti del mercato monetario.
- **onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund** è considerato un fondo con una strategia di promozione di caratteristiche ESG (Environment, Social, Governance), in quanto promuove, tra le altre caratteristiche, valori ambientali e sociali, che costituiscono una componente vincolante per il portafoglio. Il Fondo è conforme all'articolo 8 della normativa SFDR[3].

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[4] 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 BlackRock Global Diversified Balanced Fund è un Fondo gestito da UniCredit Invest Lux S.A. **onemarkets Fund** è la piattaforma di fondi OICVM[5] del Gruppo UniCredit. Il Portafoglio è gestito da BlackRock Investment Management (UK) Ltd che agirà in qualità di Investment Manager. BlackRock Financial Management Inc. agirà invece come Sub-Investment Manager.

[1]Per la completa Strategia del Fondo, si rimanda al Prospetto del Fondo.
[2]Il Global Compact delle Nazioni Unite è un patto non vincolante delle Nazioni Unite per convincere le imprese di tutto il mondo ad adottare politiche sostenibili e socialmente responsabili e a riferire sulla loro attuazione.
[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]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.
[5]Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari

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

LAMIAA CHAABI

- Director e Portfolio manager
- +10 anni di esperienza di investimento

onemarkets Fund
in collaborazione con
BlackRock.

Il fondo è gestito da Lamiaa Chaabi and Jason Byrom, che fanno parte del team Diversified Strategies della divisione **Multi-Asset Diversified Strategies & Solutions (MASS) di BlackRock.** Il team gestisce oltre 20 miliardi di euro di masse (AUM)[6]. I due gestori hanno ruoli complementari all'interno del team: Lamiaa Chaabi ha esperienza nello sviluppo, nell'assemblaggio e nella gestione di strategie di investimento, mentre Jason Byrom è specializzato in strategie di copertura del rischio e di gestione della volatilità.

1. QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DISTINTIVE DI QUESTO FONDO?

a. **Andare oltre ai tradizionali investimenti Multi-Asset**

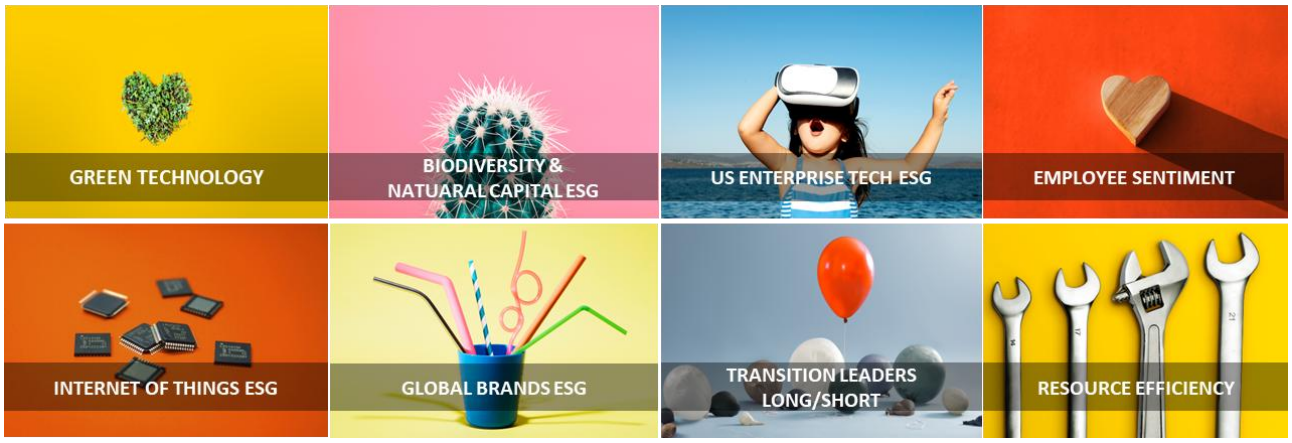
Invece di un approccio tradizionale con un portafoglio long-only[7] di azioni e obbligazioni, il team Multi-Asset Diversified Strategies and Solutions ha un approccio più ampio, cercando di cogliere ogni opportunità di mercato. Oltre alle scelte di asset allocation, il team è responsabile della costruzione di panieri tematici azionari (come quelli riportati di seguito) con l'obiettivo di prendere esposizione a temi su cui ha una particolare convinzione.

b. **Approccio ESG "a tre livelli"**

Il fondo mira a ottenere migliori rendimenti in correlazione al rischio dello strumento attraverso un approccio unico a "tre livelli" all'integrazione ESG, che consiste in:

- attività di screening per ridurre il rischio associato alle società che operano in settori con un impatto negativo sulla sostenibilità e che il team ritiene non possano generare valore nel medio-lungo termine;
- approccio proprietario che aiuta ad identificare le società che, pur non operando in settori controversi, potrebbero subire un potenziale impatto negativo sui loro rendimenti;
- allocazione del capitale in investimenti che promuovono il cambiamento ambientale e sociale, e che consentono una maggiore diversificazione, attraverso panieri tematici costruiti dal team come progetti nel campo delle energie rinnovabili o dell'edilizia sociale.

PANIERI AZIONARI TEMATICI



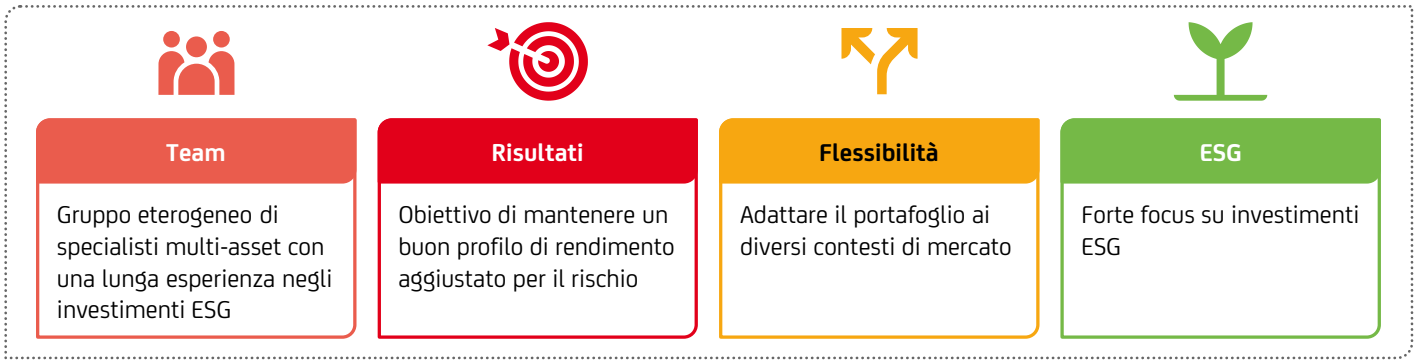
2. COME SI SVOLGE IL PROCESSO DI INVESTIMENTO?

onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund segue un processo d'investimento che parte dall'analisi macroeconomica per individuare i temi d'investimento con le migliori prospettive di crescita, coerentemente con il profilo di rischio del fondo. Questi temi possono riguardare ambiti anche molto differenti tra loro, dai titoli tecnologici ai trend di politica monetaria, contribuendo alla costruzione di una strategia altamente diversificata. I temi vengono poi espressi in titoli, Exchange Traded Fund (ETF), fondi di BlackRock e talvolta anche strategie di terze parti, scegliendo lo strumento più idoneo alla tipologia d'investimento.

[6] A dicembre 2023.
[7] Le strategie long-only sono quelle tipiche dei gestori azionari attivi e sono caratterizzate dal riuscire a realizzare un guadagno solo in funzione di un rialzo del mercato sottostante.

3. QUAL È LA STRATEGIA DEL FONDO?

In questo particolare contesto di mercato, l'allocazione del portafoglio tipica del fondo sarà caratterizzata da un'allocazione del 25% in strategie tattiche e alternative, un'allocazione del 35% in azioni e un 40% in obbligazioni. L'approccio ESG influisce sull'intero processo d'investimento e il fondo adotta una gestione flessibile e investe in un portafoglio diversificato di classi d'investimento.



PROFILO DEL POTENZIALE INVESTITORE

- 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 pronto ad accettare una maggiore volatilità del Comparto e perdite di capitale potenzialmente elevate per ottenere potenziali performance di investimento superiori alla media. Il Comparto è destinato agli investitori con un orizzonte di investimento a medio-lungo termine.

CARTA DI IDENTITÀ

Tipo del Fondo	**Bilanciato**					
Classi di Investimento	A	B****	C*****	CD*****	C-USD	CD-USD
Indicatore sintetico di rischio (SRI)*	3 – L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni					
ISIN	LU2673947334	LU2673947508	LU2673947680	LU2673955352	LU2673955279	LU2673954892
Soglia Minima	EUR 10.000	EUR 100				
Valuta	Euro					
Distribuzione / Accumulo		Accumulo		Distribuzione	Accumulo	Distribuzione
Classificazione SFDR***	Articolo 8					
Benchmark	No benchmark					
COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA**						
Commissioni di Ingresso	Fino al 4,00%	--	Fino a 3,50%	Fino a 3,50%	Fino a 3,50%	Fino a 3,50%
Costi di uscita	--	2,55%*****	--	--	--	--
COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO**						
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,13%	2,28%	2,28%	2,28%	2,28%	2,28%
Costi di transazione	0,06%	0,06%	0,06%	0,06%	0,06%	0,06%

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.

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.
- Mortgage Backed Securities (titoli garantiti da ipoteca) o Asset Backed Securities (titoli garantiti da attività) sono solitamente emessi su classi di investimento diverse a seconda della rischiosità delle attività sottostanti. Più alto è il rischio della classe di investimento, più elevato è il potenziale di rendimento di questi titoli.
- 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 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.
- 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.

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 BlackRock Global Diversified Balanced 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