Scanning the markets
for your investments

onemarkets
UC Equity Sectors Fund

Un comparto di onemarkets Fund

CARATTERISTICHE DEL FONDO

- onemarkets UC Equity Sectors Fund investe in precisi settori azionari che sono individuati attraverso un'ampia gamma di analisi e valutazioni (qualitative e quantitative).
- INVESTIMENTO SISTEMATICO: onemarkets UC Equity Sectors Fund adotta un approccio di investimento basato sull'analisi dei dati, sulla validazione scientifica delle strategie d'investimento e sull'utilizzo di tecniche avanzate di modellizzazione quantitativa per la costruzione del portafoglio.
- LA FILOSOFIA DI INVESTIMENTO si basa sulla convinzione del Gestore che il successo a lungo termine nel mercato azionario deve essere guidato da solidi fondamentali delle società, come: la crescita delle vendite, degli utili, un livello di redditività ragionevole e la stabilità finanziaria.
- Grazie all'approccio settoriale adottato dal gestore del portafoglio, onemarkets UC Equity Sectors Fund cerca di equilibrare e bilanciare il profilo di rischio specifico delle singole azioni e il profilo di rischio del mercato azionario, proponendo un portafoglio ampiamente diversificato[1].

STRATEGIA D'INVESTIMENTO

- onemarkets UC Equity Sectors Fund mira a partecipare alla performance dei mercati azionari europei e statunitensi, senza limiti settoriali.
- Le strategie di investimento di onemarkets UC Equity Sectors Fund selezionano specificamente singoli settori[2] che – secondo il punto di vista del gestore del portafoglio – possono sovraperformare il mercato nel lungo periodo.
- onemarkets UC Equity Sectors Fund può utilizzare strumenti derivati e altre tecniche e strumenti sia per rendere il portafoglio efficiente che a fini di copertura.
- onemarkets UC Equity Sectors Fund sfrutta le competenze del team di investimento di UniCredit (Group Investment Strategy), del team europeo di analisi Cross-Asset, e degli specialisti dei mercati obbligazionari e azionari.
- Il Fondo è gestito attivamente e non utilizza alcun indice ai sensi del Regolamento sugli indici di riferimento.

Questo prodotto non è semplice e può essere difficile da capire. Per ulteriori dettagli sulla politica di investimento si rimanda al prospetto informativo e al KID. La decisione di investire nel Fondo deve tenere conto di tutte le caratteristiche e gli obiettivi del Fondo, come descritto nel suo prospetto.

[1]La diversificazione non garantisce un profitto né protegge dalle perdite
[2]Investire in un fondo significa acquistarne le quote o le azioni, non i suoi sottostanti

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[3] 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 UC Equity Sectors Fund è un fondo di onemarkets Fund il cui portafoglio è gestito da UniCredit Invest Lux S.A. onemarkets Fund è la piattaforma di fondi OICVM[4] del Gruppo UniCredit. UniCredit Invest Lux S.A. agirà in qualità di Gestore del Fondo e UniCredit S.p.A. agirà in qualità di Investment Advisor.

RISCHI PRINCIPALI

- I prezzi delle azioni possono fluttuare in modo significativo in quanto dipendono da circostanze economiche e politiche. In particolare, le azioni di società di piccole e medie dimensioni possono essere più volatili di quelle di società più grandi.
- onemarkets UC Equity Sectors Fund investe gran parte del suo patrimonio in un numero limitato di industrie, settori o emittenti, o all'interno di un'area geografica limitata, può essere più rischioso di un fondo che investe in modo più ampio.
- onemarkets UC Equity Sectors Fund può investire in strumenti finanziari, come ad esempio i derivati, i cui emettenti potrebbero non adempiere ai propri obblighi contrattuali in futuro, esponendo il fondo a perdite finanziarie. I derivati comportano rischi specifici legati al cosiddetto effetto leva. Nel caso dei Total Return Swap che non prevedono la detenzione fisica dei titoli, la replica sintetica, può fornire un mezzo per ottenere esposizione a strategie complesse, che altrimenti sarebbero molto costose e difficili da attuare con una replica fisica. Tuttavia, la replica sintetica comporta un rischio di controparte.
- I mercati emergenti sono meno consolidati dei mercati sviluppati e quindi comportano rischi più elevati, in particolare rischi di mercato, di liquidità, di cambio, di tasso d'interesse e il rischio di una maggiore volatilità.
- Se il Fondo investe in altri UCITS / UCI, potrebbe incorrere in un secondo livello di costi di investimento, il che ridurrebbe ulteriormente gli eventuali guadagni.

IL GESTORE DEL FONDO

- Il fondo è gestito da UniCredit Invest Lux S.A.
- Il team Group Investment Strategy di UniCredit S.p.A. agisce in qualità di Investment Advisor.

onemarkets Fund
gestito con le strategie di
UniCredit

1. QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DISTINTIVE DI QUESTO FONDO?

- Il fondo si focalizza nell'investimento in settori: l'attenzione è, quindi, rivolta al settore di riferimento e non alla singola società, questo avviene sia nell'analisi che nella costruzione del portafoglio.
- Le considerazioni e le valutazioni fondamentali giocano un ruolo centrale nella decisione dei settori su cui investire. L'allocazione settoriale utilizza il più possibile tecniche di analisi e valutazione consolidate provenienti dall'analisi fondamentale. Al contrario, si evita deliberatamente qualsiasi anticipazione speculativa dell'andamento dei prezzi. Il gestore del fondo adotta una filosofia d'investimento secondo cui solo aziende con fondamentali solidi possono generare rendimenti nel lungo periodo.
- A differenza di altri fondi, il gestore del fondo non basa la gestione del rischio sull'andamento dei prezzi, ma considera il rischio da una prospettiva aziendale.

2. COME VIENE COSTRUITO IL PORTAFOGLIO?

- Nel costruire il portafoglio, il Gestore del Fondo si concentra meno sulle singole aziende e più sui settori nel loro complesso. All'interno di uno stesso settore, infatti, i modelli di business delle aziende sono simili, quindi la diversificazione a livello settoriale porta a minore incertezza nella valutazione della redditività (rendimento sulle azioni, margini) e dei criteri di stabilità (debito, qualità del bilancio).
- Il Fondo analizza settori dei mercati azionari europei e statunitensi, ma ciò rappresenta solo una piccola restrizione in termini economici. Infatti, le società incluse nei settori presi in considerazione generano gran parte delle loro vendite in altri mercati, come ad esempio nei mercati emergenti dell'America Latina, dell'Africa e Asia-Pacifico.
- La crescita degli utili dei settori selezionati dovrebbe essere economicamente sostenibile e supportata dai modelli di business. Gli utili per azione aggregati a livello settoriale dovrebbero mostrare una crescita organica strutturale nel lungo periodo.
- onemarkets UC Equity Sectors Fund è principalmente (almeno il 51%) investito in azioni e, in misura accessoria, in certificati, fondi di investimento, strumenti del mercato monetario, contante e/o depositi. L'esposizione nei mercati emergenti è limitata al 10% del patrimonio netto del Fondo.

[3] 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.
[4] Organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM in italiano).

3. COME FUNZIONA IL PROCESSO DI SELEZIONE?

- In una prima fase, tutti i settori vengono analizzati secondo l'approccio "look-through" al fine di ottenere la massima trasparenza possibile per quanto riguarda le opportunità e i rischi fondamentali.
- L'analisi e la valutazione fondamentale finale viene effettuata a livello settoriale aggregando i principali dati contabili sulla redditività imprenditoriale e la stabilità finanziaria delle società incluse nei settori e confrontandoli con i modelli di business.
- A livello di portafoglio, la successiva costruzione mira a ottenere un investimento robusto in considerazione dei singoli fattori di rischio macroeconomici. Al fine di raggiungere tale risultato e rendere efficiente il portafoglio, il fondo può utilizzare derivati e altre tecniche, tra cui Total Return Swap, Equity Swap.
- L'allocazione settoriale mira ad avere un elevato grado di diversificazione tra vari driver di valore come i tassi d'interesse, l'inflazione, la crescita economica, la demografia, la rivoluzione tecnologica e la regolamentazione. Le modifiche apportate ai dati del quadro a lungo termine sono prese in considerazione mediante aggiustamenti nell'allocazione settoriale.

4. COME FUNZIONA IL PROCESSO DI INVESTIMENTO?

- Il processo di investimento include sia l'analisi quantitativa della redditività e stabilità a livello settoriale, sia le considerazioni qualitative relative all'ambiente competitivo e alle prospettive future.
- Attraverso questo approccio, il Gestore combina le evidenze empiriche dei dati storici con gli sviluppi futuri.
- Le considerazioni di valutazione (rapporto prezzo / utili, rapporto Prezzo / valore contabile) giocano anch'esse un ruolo cruciale nel nostro processo di investimento. A tal fine, il Gestore verifica - innanzitutto – la plausibilità delle stime di consenso aggregate a livello settoriale (crescita dei ricavi, utili per azione, ecc.). Successivamente, esamina le valutazioni correnti sia sulla base dei dati storici (descrittivi) che all'interno di un modello di valutazione semplificato (normativo).

5. SELEZIONE DEI SETTORI

La composizione del portafoglio mira a raggiungere la massima stabilità possibile di fronte ai cicli economici. Pertanto, si ricerca un mix di settori.

Fonte: UniCredit, Ottobre 2025

PROFILO DEI POTENZIALI INVESTITORI

- onemarkets UC Equity Sectors Fund è aperto ai clienti retail.
- Prima dell'investimento nel Fondo l'investitore deve valutare, in particolare, i rischi ed i costi dell'investimento stesso.
- L'investitore deve essere pronto ad accettare una significativa volatilità del Fondo e perdite di capitale potenzialmente elevate al fine di ottenere potenziali performance levate.
- Il Fondo è destinato a investitori con un orizzonte d'investimento di medio – lungo termine.

GLOSSARIO

- **Investimento bottom-up** è un approccio di investimento che si concentra sull'analisi dei singoli titoli e riduce l'importanza dei cicli macroeconomici e di mercato. Gli analisti bottom-up si focalizzano su una specifica società e i suoi fondamentali, mentre gli analisti con approccio top-down si concentrano sul settore e sull'economia.
- **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 classificazione fornisce agli investitori un'indicazione su quanto a lungo il capitale resterà vincolato e sul rischio di tasso d'interesse associato all'obbligazione.
- **Prezzo / Valore contabile:** Il rapporto tra il valore di mercato delle azioni di una società e il suo valore contabile del capitale. Il valore contabile di una società è dato dalla somma totale delle sue attività, meno sia le attività immateriali che le passività totali. Il valore contabile per azione si ottiene dividendo questo valore per il numero di azioni in circolazione.
- **Prezzo / Utili:** Il rapporto prezzo / utili confronta il prezzo delle azioni di una società con i suoi utili per azione. Gli analisti e gli investitori lo utilizzano per determinare il valore relativo delle azioni di una società in confronti diretti tra diverse aziende.

- **Total Return Swap:** In finanza, un Total Return Swap (TRS), noto anche come swap totale del tasso di rendimento (TRORS) o equity swap liquidato in contanti, è un contratto finanziario che trasferisce sia il rischio di credito che il rischio di mercato di un'attività sottostante. Un Total Return Swap è un accordo tra due parti che scambiano il rendimento di un'attività finanziaria tra di loro. In questo contratto, una parte effettua pagamenti basati su un tasso fisso, mentre l'altra parte effettua pagamenti basati sul rendimento totale dell'attività sottostante.
- **Equity Swap:** Un equity swap è uno scambio di flussi di cassa futuri tra due parti che consente a ciascuna di esse di diversificare i propri redditi per un periodo di tempo specificato, pur mantenendo il possesso dei propri asset originali.

CARTA D'IDENTITA' DEL FONDO

	onemarkets UC Equity Sectors Fund		
Classe	A	B****	C*****
ISIN	LU3201292904	LU3201293035	LU3046609965
SRI*	4 – L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto venga conservato per 4 anni.		
Investimento Minimo	10.000 Euro	100 Euro	100 Euro
Valuta	Euro		
Costi una tantum all'ingresso o all'uscita**			
Costi di iscrizione	Fino al 4,00%	--	Fino al 3,50%
Costi di uscita	--	2,55%****	--
Costi correnti sostenuti ogni anno**			
Spese di gestione e altri costi amministrativi o operativi	1,80%	2,30%	2,30%
Costi di transazione	--	--	--
Dist / ACC	Accumulo	Accumulo	Accumulo
Piano di accumulo			
Classificazione SFDR***	Articolo 6		
Benchmark	No		

Ultimo aggiornamento: Marzo 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 UC Equity Sectors 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 a:
InfoLine: 800 575 757	www.onemarkets.it
e-mail: onemarkets@unicredit.eu	www.unicredit.it