



onemarkets BlackRock Goal Funds

un Comparto di onemarkets Fund



CARATTERISTICHE CHIAVE

- **SOLUZIONI BASATE SUGLI OBIETTIVI DEI CLIENTI:** La gamma di fondi Goal Based, sviluppata in collaborazione con BlackRock, si concentra sugli obiettivi finanziari dei clienti.
- **onemarkets BlackRock Goal 6 years Fund, onemarkets BlackRock Goal 9 years Fund, onemarkets BlackRock Goal 12 years Fund e onemarkets BlackRock Goal 15 years Fund** promuovono soluzioni di investimento attraverso veicoli di investimento dinamici con 4 date di scadenza predefinite (Date di scadenza dei fondi: 6,9,12 e 15 anni). Questi fondi perseguono una politica di investimento che, a partire dalla **struttura iniziale del portafoglio multi-asset, prevede una graduale modifica dell'allocazione degli asset** lungo l'orizzonte di investimento con l'obiettivo di ridurre il rischio del portafoglio. Una volta raggiunto il termine dell'orizzonte di investimento, il portafoglio è interamente investito in obbligazioni detenute fino alla scadenza, direttamente o indirettamente, tramite esposizione sintetica.
- **ASSET ALLOCATION DINAMICA CHE SI ADATTA NEL TEMPO:** Il portafoglio del Fondo si evolve in base all'orizzonte temporale dell'investitore, **passando gradualmente da una strategia orientata alla crescita a una focalizzata sulla preservazione del capitale man mano che si avvicina la data di scadenza.** Al momento del lancio, i quattro fondi presentano un profilo di rischio iniziale diverso a seconda della composizione del portafoglio: rischio più elevato (per il Goal Fund a 12/15 anni), rischio moderato (Goal Fund a 9 anni), rischio conservativo (Goal Fund a 6 anni).
- I 4 **onemarkets BlackRock Goals Funds** sono fondi con data di scadenza pensati per gli investitori che intendono investire regolarmente fino al 2031, 2034, 2037 e 2040. L'obiettivo di investimento dei fondi è quello di fornire un ritorno sull'investimento (generato attraverso un aumento del valore delle attività detenute e/o del reddito ricevuto da tali attività) con un'allocazione delle attività che cambia nel tempo, incorporando al contempo alcuni impegni ESG. Il Comparto può utilizzare strategie di copertura del rischio valutario in relazione a valute diverse dall'EURO. Si prevede che l'esposizione ai mercati emergenti rimanga compresa tra lo 0 e il 20%.

OBIETTIVO DELLA STRATEGIA DI INVESTIMENTO

- I **Fondi onemarkets BlackRock Goals** investiranno in quote di organismi di investimento collettivo, titoli a reddito fisso, derivati finanziari, strumenti del mercato monetario o attività facilmente liquidabili¹. Attraverso questi strumenti è possibile acquisire esposizione a livello globale a: titoli azionari (ad esempio azioni), titoli a reddito fisso (ad esempio obbligazioni governative e non governative) e, in misura limitata, a materie prime. I Fondi sono gestiti attivamente e non hanno un benchmark di riferimento.
- **Il portafoglio non è statico**, evolve gradualmente, passando da una strategia orientata alla crescita a una più conservativa. L'obiettivo dei fondi è fornire un ritorno sugli investimenti con un'allocazione delle classi d'investimento che cambia nel tempo.
- Il valore di mercato dell'esposizione a titoli a reddito fisso non investment grade o non classificati non supererà il 20%. I fondi saranno investiti principalmente in organismi di investimento collettivo e poi, man mano che si avvicina la data di scadenza, investiti principalmente in titoli a reddito fisso, senza alcuna restrizione in termini di classe di attività, settori o aree geografiche. Gli investimenti in titoli a reddito fisso possono includere anche credit default swap e derivati finanziari come credit default swap e forward. Il Comparto potrà investire fino al 100% del suo patrimonio totale in azioni o quote di altri OICVM.
- I 4 fondi si qualificano come prodotto finanziario ai sensi dell'art. 8 del SFDR²

Per ulteriori dettagli sulla politica di investimento, si rimanda al prospetto informativo e al KID. La decisione di investire nei fondi **onemarkets BlackRock Goals** deve tenere conto di tutte le caratteristiche o gli obiettivi dei Fondi promossi, come descritto nel prospetto informativo.

¹Investire in un fondo significa acquisire le sue quote o azioni, non i suoi asset sottostanti.

²La decisione di investire nel fondo dovrebbe tenere conto di tutte le caratteristiche e degli obiettivi del fondo stesso. Non vi è alcuna garanzia che le considerazioni ESG migliorino la strategia di investimento o la performance di un fondo. Informazioni sugli aspetti relativi alla sostenibilità sono disponibili all'indirizzo <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html> per conoscere l'ESG: informativa sulla sostenibilità

LA FAMIGLIA ONEMARKETS FUND E IL FONDO

onemarkets Fund è una famiglia di fondi di investimento a gestione attiva e sistematica che offre un'ampia gamma di soluzioni in continua espansione. Il portafoglio di ogni Fondo è gestito da società del Gruppo UniCredit³ o da selezionate e prestigiose società di asset management. Gli esperti di UniCredit monitorano attentamente l'andamento dei fondi, la qualità e il profilo di rischio-rendimento della strategia nel corso del tempo

onemarkets BlackRock Goal Funds sono Comparti di onemarkets Fund gestiti da UniCredit Invest Lux S.A. onemarkets Fund è la piattaforma di fondi OICVM del Gruppo UniCredit⁴. Il Comparto è gestito da BlackRock Investment Management (UK) Limited.

PRINCIPALI RISCHI

- Convertible Contingent Bonds (Cocos) sono una forma di titoli ibridi contingenti che si comportano come titoli di debito in circostanze normali ma che si convertono in titoli azionari o hanno una svalutazione. La svalutazione significa che una parte o la totalità dell'importo principale dell'obbligazione (Cocos) verrà svalutata.
- Alcune obbligazioni ad alto rendimento sono molto speculative e comportano rischi relativamente maggiori rispetto ai titoli di qualità superiore emessi da società di qualità superiore (obbligazioni Investment Grade). I titoli classificati come ad alto rendimento possono avere un'incidenza di insolvenza più elevata e sono meno liquidi delle obbligazioni Investment Grade.
- Il Fondo può investire in strumenti, come i derivati, che potrebbero non adempiere ai loro obblighi in futuro, esponendo il Fondo a perdite finanziarie.
- Gli investimenti in obbligazioni sono soggetti al rischio che l'emittente non riesca a far fronte ai propri obblighi in termini di pagamento degli interessi e/o rimborso del capitale alla scadenza (rischio di credito).
- I prezzi delle azioni possono subire fluttuazioni significative in quanto dipendono dalle circostanze economiche e politiche generali.
- Se il Comparto investe in altri OICVM/OIC, potrebbe incorrere in un secondo livello di commissioni di investimento, che eroderanno ulteriormente eventuali guadagni di investimento.
- L'integrazione nel processo di investimento dei fattori ESG e di sostenibilità con attività di monitoraggio e coinvolgimento più ampie, può avere un impatto sul valore degli investimenti e, quindi, sui rendimenti.
- I derivati comportano rischi particolari derivanti dal cosiddetto effetto leva. Tale effetto leva è generato dal basso impiego di capitale.

INTERVISTA CON IL GESTORE DEL FONDO



RAFAEL IBORRA

- Direttore e Portfolio Manager
- +20 anni di esperienza in investimenti
- Parte del Team BlackRock's Multi-Asset Strategies & Solutions (MASS) Diversified Strategies
- Responsabile della gestione di una gamma di strategie che combinano l'allocazione attiva delle attività e la gestione del rischio del portafoglio, principalmente attraverso fondi composti da ETF e Fondi Indicizzati

**onemarkets
Fund**

in collaborazione con

BlackRock

1. QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DISTINTIVE DI QUESTO FONDO?

Andando oltre i tradizionali prodotti di investimento

Al posto di utilizzare un approccio tradizionale basato sulla selezione di singoli prodotti di investimento, onemarkets ha sviluppato, in collaborazione con BlackRock, una gamma di soluzioni personalizzate, costruite attorno agli obiettivi che i clienti intendono raggiungere. Tali obiettivi vengono individuati attraverso un'attenta analisi delle esigenze del cliente lungo tutto il suo ciclo di vita

Durante le fasi del loro ciclo di vita, i Fondi cercano di promuovere le caratteristiche ambientali e sociali investendo almeno l'80% dei propri investimenti in organismi di investimento collettivo in fondi negoziati in borsa OICVM che replicano indici che incorporano filtri ESG, o, nel caso di esposizioni a obbligazioni governative, indici che incorporano requisiti ESG o composti da obbligazioni emesse da governi che hanno un rating sovrano ESG da MSCI di almeno BB.

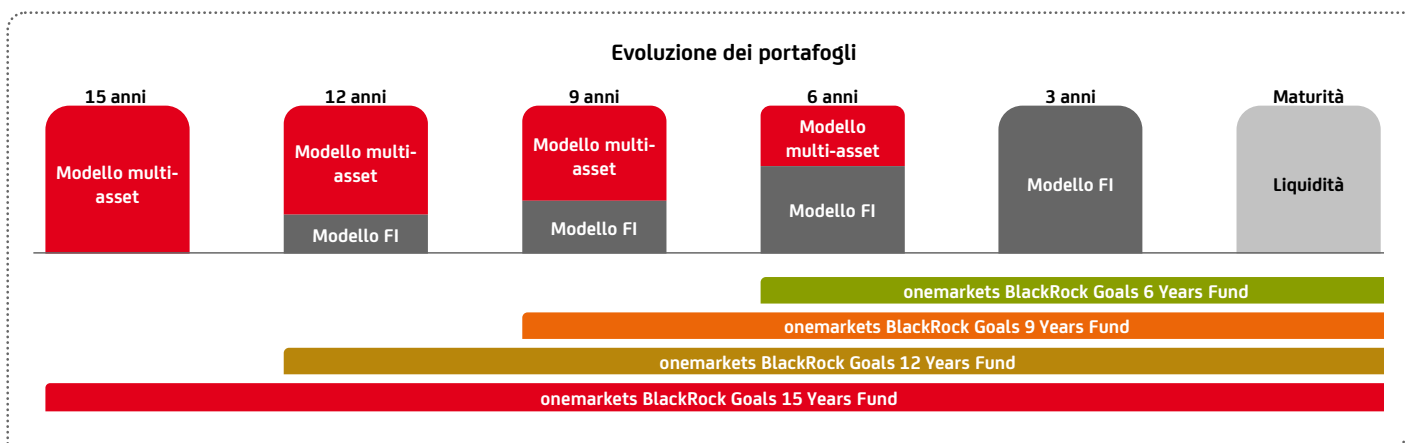
2. COME FUNZIONA IL PROCESSO DI INVESTIMENTO?

La gamma di onemarkets BlackRock Goals Funds compone di quattro fondi con durate che vanno dai 6 ai 15 anni.

Questi fondi perseguono una politica di investimento che, partendo dalla struttura iniziale di portafoglio multi-asset, prevede una graduale variazione dell'allocazione degli asset lungo l'orizzonte di investimento (rispettivamente 6, 9, 12 e 15 anni) e, con l'obiettivo di ridurre il rischio di portafoglio, si sposta gradualmente verso strumenti più conservativi, stabili e conservativi. Al termine dell'orizzonte temporale di investimento, il portafoglio viene interamente investito in obbligazioni detenute fino alla scadenza, direttamente o indirettamente, tramite esposizione sintetica.

³I Fondi sono gestiti da società del Gruppo UniCredit ossia ZB Invest Ltd., UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., Schoellerbank Invest AG. e UniCredit Invest Lux S.A.

⁴Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).



Fonte: BlackRock, Settembre 2025. L'allocazione tematica è fornita solo a titolo indicativo, può variare senza preavviso.
Modello obbligazionario: portafoglio obbligazionario

3. QUAL È LA STRATEGIA DEL FONDO?

La strategia di base della gamma di **onemarkets BlackRock Goals Funds** si basa su un approccio di investimento flessibile, il cui obiettivo primario è creare un percorso per la crescita del patrimonio, in linea con l'orizzonte di investimento.

PROFILO DEI POTENZIALI INVESTITORI



Un investimento in questo Comparto è adatto solo agli investitori in grado di valutare i rischi e il valore economico dell'investimento. L'investitore deve essere disposto ad accettare una maggiore volatilità del Comparto e potenziali perdite di capitale elevate con l'obiettivo di ottenere performance di investimento potenziali superiori alla media. Il Comparto è destinato a investitori con un orizzonte temporale di investimento a medio-lungo termine.

GLOSSARIO

- **Titoli a reddito fisso non classificati** si riferisce a titoli di debito, come le obbligazioni, a cui non è stato assegnato un rating creditizio da una delle principali agenzie di rating come Standard & Poor's, Moody's, or Fitch. L'assenza di un rating non significa necessariamente che il titolo sia di bassa qualità, ma piuttosto rende più difficile per gli investitori valutarne l'affidabilità creditizia e i rischi associati.
- **Contingent Convertible Bonds (CoCos)** sono titoli ibridi di debito e capitale, tipicamente emessi dalle banche, che si convertono automaticamente in azioni o vengono cancellati se si verifica un "evento scatenante" predefinito, come ad esempio il livello di capitale dell'emittente che scende al di sotto di una soglia specifica.
- **ABS / MBS:** Un asset-based security (ABS) è simile al mortgage-backed security (MBS). Entrambi sono titoli che, come le obbligazioni, pagano un tasso di interesse fisso derivante da un insieme sottostante di attività generatrici di reddito – solitamente debiti o prestiti.
- **CLOs:** Un Collateralized Loan Obligation (CLO) è un prodotto finanziario strutturato che raggruppa un portafoglio diversificato di prestiti aziendali e li vende agli investitori in varie tranches basate sul rischio.
- **MSCI:** MSCI Inc. (formalmente Morgan Stanley Capital International) è una società finanziaria americana con sede a New York City. MSCI è un fornitore globale di indici azionari, obbligazionari e immobiliari, strumenti di analisi di portafoglio multi-asset, prodotti ESG e di finanza climatica. Gestisce, tra gli altri, gli indici MSCI World, MSCI Emerging Markets e MSCI All Country World (ACWI).
- **Esposizione Sintetica:** strategia finanziaria in cui si ottiene un'esposizione ad un asset o a un indice senza possedere direttamente i titoli sottostanti, ma replicandone la performance attraverso strumenti derivati.

DATI DEI FONDI

Classificazione SFDR***	Articolo 8
Benchmark	NO
Investimento Minimo	Classe A: EUR 10.000; Classe B: EUR 100;
Valuta	Euro

onemarkets BlackRock 6 Years Goal Fund		
Classi	A	B
ISIN	LU3027064685	LU3027064842
SRI*	3 – L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni.	
COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA (**)		
Costi di ingresso	Fino al 4,00%	--
Costi di uscita	--	(****)
COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO **		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,49%	1,69%
Costi di transazione	0,06%	0,06%
Dist / ACC	Accumulazione	Accumulazione

onemarkets BlackRock 9 Years Goal Fund		
Classi	A	B
ISIN	LU3027065815	LU3027065906
SRI*	3 – L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni.	
COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA (**)		
Costi di ingresso	Fino al 4,00%	--
Costi di uscita	--	(****)
COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO **		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,60%	1,90%
Costi di transazione	0,06%	0,06%
Dist / ACC	Accumulazione	Accumulazione

onemarkets BlackRock 12 Years Goal Fund		
Classi	A	B
ISIN	LU3027066979	LU3027067357
SRI*	3 – L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.	
COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA (**)		
Costi di ingresso	Fino al 4,00%	--
Costi di uscita	--	(****)
COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO **		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,71%	2,01%
Costi di transazione	0,06%	0,06%
Dist / ACC	Accumulazione	Accumulazione

onemarkets BlackRock 15 Years Goal Fund		
Classi	A	B
ISIN	LU3027068322	LU3027068595
SRI*	3 – L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.	
COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA (**)		
Costi di ingresso	Fino al 4,00%	--
Costi di uscita	--	(****)
COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO **		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,81%	2,11%
Costi di transazione	0,06%	0,06%
Dist / ACC	Accumulazione	Accumulazione

Ultimo aggiornamento: Dicembre 2025

*SRI – L'indicatore di rischio sintetico è un'indicazione del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra la probabilità che il prodotto subisca perdite a causa di oscillazioni dei mercati o perché non siamo in grado di pagarvi. La categoria più bassa non implica l'assenza di rischio. L'indicatore di rischio sintetico può variare nel tempo. Per ulteriori dettagli, si prega di consultare il KID.

**Per informazioni su costi, oneri e altre spese, si prega di fare riferimento al prospetto e al KID disponibili all'indirizzo <https://www.structuredinvest.lu/it/it.html>

***SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation. Informazioni sugli aspetti relativi alla sostenibilità disponibili all'indirizzo <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html>. La decisione di un investitore di investire nel Comparto deve tenere conto di tutte le caratteristiche o degli 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.

AVVERTENZE

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 ai fondi onemarkets BlackRock Goals fund (i “Comparti”) 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. I comparti sono registrati 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) che il proponente l'investimento deve consegnare, 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.structuredinvest.lu> 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: www.structuredinvest.lu/en/fund-platform/about-us.html. Questo messaggio pubblicitario è stato pubblicato da UniCredit Invest Lux S.A., società di gestione del Fondo. UniCredit Invest Lux S.A. (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 8-10 rue Jean Monnet, L2180 Lussemburgo, 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



Infoline: 800 575 757



www.onemarkets.it



e-mail: onemarkets@unicredit.eu

www.unicredit.it