



onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund

podfond fondu onemarkets Fund

INVESTIČNÉ STRATÉGIE FONDU

- **DLHODOBÝ TREND:** Starnutie svetovej populácie je trend, ktorý sa týka rozvinutých aj rozvíjajúcich sa trhov a spoločností vo všetkých odvetviach.
- **ŠTYRI PODTÉMY:** Dlhovekosť je zároveň výzvou aj príležitosťou, pretože spoločnosti prispôbujú ponuku produktov a služieb novej demografickej skupine. Identifikovali sme štyri čiastkové témy, na ktoré by sa dala dlhovekosť rozdeliť a z ktorých by investori mohli ťažiť.
- **UNIKÁTNE POZNATKY:** Náš investičný tím má prístup k Observatory of Longevity, výkonnému nástroju britského centra pre výskum starnutia National Innovation Centre for Ageing, ktoré vzniklo na základe spoločného nápadu spoločností UniCredit a Fidelity a poskytuje prehľad o trendoch dlhovekosti v rámci niektorých špecifických čiastkových tém.

INVESTIČNÉ STRATÉGIE

- Fond **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** si kladie za cieľ dosiahnuť dlhodobé zhodnotenie kapitálu v čase a je určený pre investorov, ktorí chcú využiť štrukturálne dlhodobé trendy, ako sú demografické zmeny, ale so špecifickým zameraním na dlhovekosť.
- **GLOBÁLNA AKCIOVÁ EXPOZÍCIA:** Stratégia je založená na globálnom diverzifikovanom portfóliu¹ s expozíciou voči spoločnostiam z rôznych odvetví, pôsobiacich v podtémach dlhovekosti s vysoko presvedčivými výsledkami – voľný čas, zdravie, bohatstvo a planéta (napr. ekosystém).
- **AKTÍVNE RIADENIE:** Fond **onemarkets Longevity & Leisure Fund** nepoužíva žiadny index v zmysle nariadenia o indexoch, ktoré sa používajú ako referenčné hodnoty.
- **ČISTOTA:** Cieľom zostavenia portfólia je dosiahnuť vysokú tematickú čistotu prostredníctvom investícií do spoločností, ktoré majú potenciál ťažiť zo štrukturálnych demografických trendov. Výber je založený na faktoroch ovplyvňujúcich neskorší vek a umožňuje zoznámiť sa s vyvíjajúcimi sa potrebami starnúcej populácie.
- Fond **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** sa kvalifikuje ako finančný produkt podľa článku 8 ods. 1 SFDR a podporuje environmentálnu a sociálnu zodpovednosť². Investičný manažér pri posudzovaní investičných rizík a príležitostí zohľadňuje princípy ESG.
- Fond **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** investuje minimálne 70 % do akcií odkiaľkoľvek na svete vrátane Číny (až 30 %) a rozvíjajúcich sa trhov (až 30 %), investície do cenných papierov viazaných na akcie (certifikáty ADR a GDR) tvoria až 30 %, investície do investičných nehnuteľnostných fondov tvoria až 20 %. Fond môže bez obmedzenia investovať do nástrojov denominovaných v iných menách než je referenčná mena. Fond neposkytuje systematické menové zaistenie.

¹ Diverzifikácia nezaručuje zisk ani nechráni pred stratou.

² Informácie o ESG: Informácie súvisiace s udržateľnosťou nájdete na <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html>.

Ďalšie podrobnosti o investičnej stratégii nájdete v prospekte a v oznámení kľúčových informácií pre investorov. Pri rozhodovaní o investícii do fondu **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** by mali byť zohľadnené všetky jeho vlastnosti alebo ciele, ako sú popísané v jeho prospekte.

O FONDE ONEMARKETS FUND

onemarkets Fund je jedinečný a stále rastúci súbor aktívne riadených a systematických fondov. Jednotlivé fondy spravujú buď spoločnosti³ skupiny UniCredit alebo vybraní renomovaní správcovia aktív s dlhoročnou históriou. Výkonnosť fondov starostlivo sledujú odborníci UniCredit, aby bola zaistená konzistentná kvalita a konzistentné profily rizika a výnosu, definované stratégiou v priebehu celého investičného cyklu.

onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund je podfondom fondu **onemarkets Fund** spravovaného spoločnosťou Structured Invest S.A. Fond **onemarkets Fund** je zastrešujúca platforma fondov UniCredit UCITS. Podfond je spravovaný spoločnosťou FIL (Luxembourg) S.A, ktorá pôsobí ako investičný manažér a ďalej deleguje investičné činnosti na spoločnosť FIL Investments International (FIL). Spoločnosť FILUX bude aj naďalej zodpovedná za dohľad nad všetkými činnosťami, vrátane činností správy investícií, ktoré vykonáva ďalej poverená osoba pre správu investícií.

RIZIKÁ

- Ceny akcií môžu výrazne kolísať, pretože závisia od všeobecných hospodárskych a politických podmienok.
- Fond môže investovať do nástrojov, ako sú deriváty, ktoré nemusia v budúcnosti plniť svoje záväzky, čím sa príslušný fond vystavuje finančným stratám. Rozvíjajúce sa trhy sú menej vyspelé ako rozvinuté trhy, a preto so sebou nesú vyššie riziká – najmä trhové, likviditné, menové a úrokové riziká a tiež riziko vyššej volatility.
- Začlenenie faktorov ESG a udržateľnosti do investičného procesu so širšími monitorovacími a zapájacími aktivitami môže mať vplyv na hodnotu investícií, a teda aj na výnosy.

ROZHOVOR S PORTFÓLIO MANAŽÉROM



CAROLINE SHAW

- Správca portfólia viacerých aktív
- Miesto pôsobenia: Londýn
- >22 rokov praxe (TBC)



JULIE-ANN ASHCROFT

- Správca portfólia viacerých aktív
- Miesto pôsobenia: Londýn
- >16 rokov praxe (TBC)

onemarkets Fund
v spolupráci s



1. ČO ROBÍ TENTO FOND UNIKÁTNYM?



- Naša stratégia ponúka investorom expozíciu voči silnému trendu dlhovekosti. Ide o štrukturálny trend, ktorý je perspektívny v dlhodobom horizonte, pokiaľ ide o investície. Je globálny, pretože starnutie populácie sa týka tak rozvinutých, ako aj rozvíjajúcich sa trhov a prejavuje sa takmer vo všetkých odvetviach.
- Stratégia je riadená vlastným výskumným nástrojom spoločnosti Fidelity a vstupy pochádzajú z programu Observatory of Longevity, v rámci ktorého sa vykonávajú hĺbkové analýzy poskytujúce náhľad do trendov dlhovekosti v rámci akéhokoľvek odvetvia ovplyvneného dlhovekosťou, čo umožňuje investičnému tímu objaviť spoločnosti, ktoré budú z tejto témy trvalo ťažiť.
- Fond **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** ponúka jedinečnú a diferencovanú ponuku pre klientov s dlhodobým investičným horizontom, ktorí si vyberajú vysoko kvalitné spoločnosti so zaujímavým zhodnotením.

2. AKO VYTVÁRATE PORTFÓLIO?



- Cieľom fondu je dosiahnuť dlhodobé zhodnotenie kapitálu v čase, ktoré bude ťažiť zo štrukturálnych trendov súvisiacich s dlhovekosťou, a to prostredníctvom diverzifikovaného globálneho akciového portfólia.
- Výber spoločností, so zameraním na veľké spoločnosti s rastovým potenciálom, je založený na faktoroch ovplyvňujúcich neskorší vek, čo umožňuje reagovať na meniace sa potreby starnúcej populácie. Výsledkom je vysoko zamerané portfólio, ktoré sa snaží o vysokú tematickú čistotu investícií s očakávanými 50 až 100 akciovými titulmi⁴.
- Fond podporuje environmentálnu a sociálnu zodpovednosť, riadi sa rámcom Fidelity Sustainable Family Framework a zaisťuje, aby spoločnosti v portfóliu dodržiavali správne postupy riadenia. Minimálne 70 % aktív podfondu budú tvoriť priame cenné papiere s ratingom Fidelity ESG C a vyšším (alebo v prípade absencie ratingu Fidelity ESG s ratingom MSCI ESG BB a vyšším).

3. AKO PREBIEHA VÝBER TITULOV?



- Definovali sme štyri témy vystavené trendu dlhovekosti a všetky akcie držané v portfóliu sú hodnotené na základe expozície voči štyrom čiastkovým témam:
 - **Dlhovekosť v zdravotníctve:** dlhší a zdravší život vďaka inovatívnym riešeniam v oblasti zdravotnej starostlivosti;
 - **Dlhovekosť v životnom štýle:** strieborná ekonomika a trendy spotreby ako oblasť štrukturálneho rastu;
 - **Dlhovekosť v bohatstve:** predĺžená dĺžka života mení finančné plánovanie a správu majetku;
 - **Dlhovekosť v ochrane planéty:** dekarbonizácia umožňuje dosiahnuť dlhovekosť planéty aj ľudí.

³ Fondy spravujú subjekty, ktoré sú súčasťou skupiny UniCredit Group, t. j. ZB Invest Ltd., UniCredit International Bank (Luxembourg) SA, Schoellerbank Invest AG a Structured Invest.

⁴ Počet akciových titulov je iba orientačný a môže sa zmeniť bez predchádzajúceho upozornenia.

Toto je marketingové oznámenie pre drobných investorov. Pred prijatím akéhokoľvek finálneho investičného rozhodnutia sa, prosím, oboznámte s prospektom SKIPCP a oznámením kľúčových informácií pre investorov.

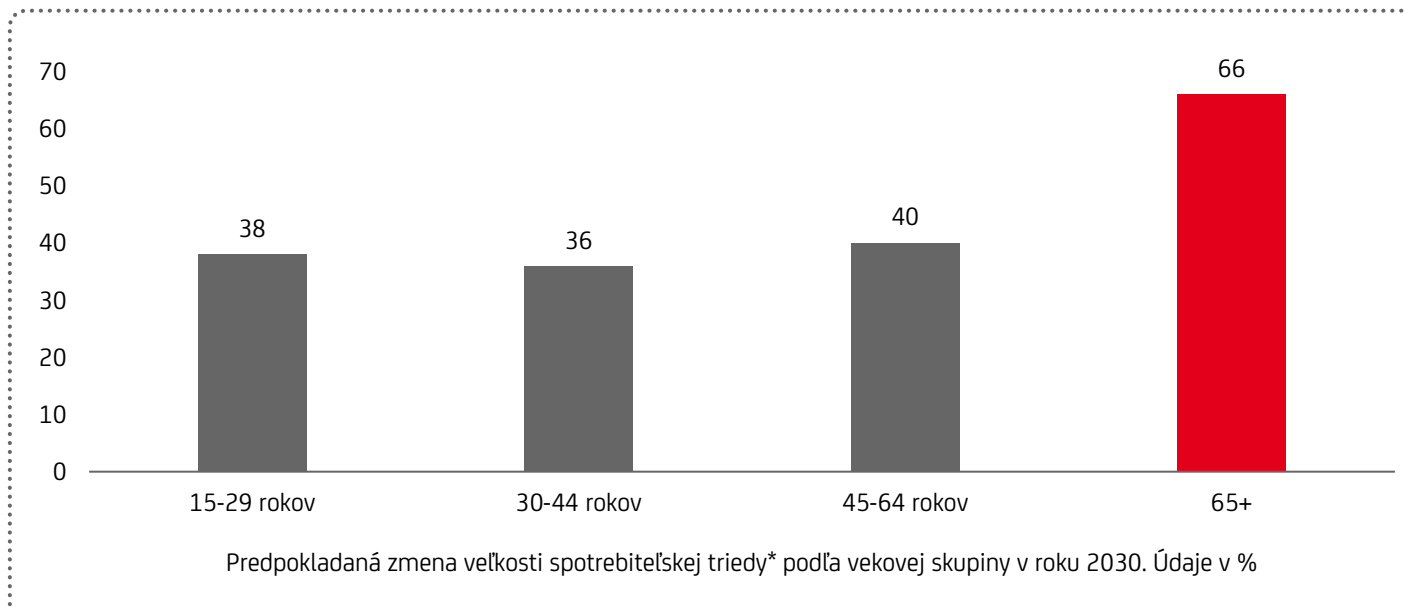
4. AKO PREBIEHA VÝBER TITULOV?



- Správca portfólia sa riadi prístupom zdola nahor, aby identifikoval vysoko kvalitné spoločnosti s primeraným zhodnotením, ktoré budú ťažiť z trendu dlhovekosti a snažia sa o vysokú tematickú čistotu.
- Investičné portfólio je vytvorené pomocou vlastného nástroja spoločnosti Fidelity na základe identifikovaných kľúčových slov spojených so štyrmi čiastkovými témami.
- Pre výber spoločností sa najprv vykonáva kvantitatívny skrining (na základe fundamentálnych ratingov Fidelity, tematickej čistoty a ukazovateľov kvality). Potom nasleduje kvalitatívna previerka pomocou metrík zameraných na kontrolu dôveryhodnosti a súladu cenných papierov a čiastkových tém.

5. KĽÚČOVÝ TREND:

Seniori (65+) sú teraz významnými hráčmi v ekonomike a ich úloha v tomto desaťročí ešte narastie. Vzhľadom na to, že starší ľudia majú v porovnaní s mladšími ročníkmi zvyčajne vysoké príjmy (najmä vo vyspelých krajinách vďaka starobným dôchodkom) a vysoké potreby (aj keby len v súvislosti s lekárskou a špecializovanou starostlivosťou), sú hlavnými spotrebiteľmi (+66 % v nasledujúcich rokoch. Pozri graf nižšie.).



Zdroj: „The silver economy is coming of age“, Brookings Institute, 14. januára 2021.

* Poznámka: Spotrebiteľská trieda je definovaná ako trieda s výdavkami nad 11 USD (2011 PPP) na osobu a deň, ktorá zahŕňa strednú triedu (11 – 110 USD) a vyššiu triedu (110 USD a viac).

PROFIL POTENCIÁLNYCH INVESTOROV



- Táto trieda fondu je určená pre drobných investorov. Investícia do tohto podfondu je vhodná iba pre investorov, ktorí sú schopní posúdiť riziká a ekonomickú hodnotu investície. Investor musí byť pripravený akceptovať značnú volatilitu podfondu a potenciálne vysoké kapitálové straty, aby dosiahol vysokú potenciálnu investičnú výkonnosť. Podfond je určený pre investorov s dlhodobým investičným horizontom.

VYSVETLENIE POJMOV

- **Silná dôvera v konkrétnu investíciu:** Investovanie so silnou dôverou je investičná stratégia, ktorá vytvára a udržuje portfólio založené na malom počte aktív alebo cenných papierov. Na rozdiel od diverzifikovaného investovania, ktoré rozprestiera investície do mnohých aktív a potenciálne tak znižuje riziko, je investovanie so silnou dôverou v konkrétnej spoločnosti výraznejšie zamerané.
- **Investovanie zdola nahor:** Analýza zdola nahor hodnotí jednotlivé spoločnosti na základe fundamentálnych údajov, ako sú tržby, zisky, obchodný model, zhodnotenie a až potom berie do úvahy širšie makroekonomické faktory, ako sú ekonomické podmienky alebo politika úrokových sadzieb.
- **Veľká kapitalizácia:** Veľkou kapitalizáciou sa rozumie spoločnosť s trhovou kapitalizáciou vyššou ako 10 miliárd USD.
- **Vysoko kvalitné spoločnosti:** Vysoko kvalitné spoločnosti majú zvyčajne vysokú návratnosť investovaného kapitálu, ktorá prevyšuje vážené priemerné náklady kapitálu, vysoké marže a nízku úroveň dlhu.
- **SFDR:** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií súvisiacich s udržateľnosťou v odvetví finančných služieb
- **Krátkodobé, strednodobé a dlhodobé:** V prípade dlhopisov sa termíny „krátkodobý“, „strednodobý“ a „dlhodobý“ vzťahujú na dobu splatnosti dlhopisu. Krátkodobé dlhopisy majú spravidla splatnosť najviac 2 roky, strednodobé 2–10 rokov a dlhodobé viac ako 10 rokov. Toto rozdelenie dáva investorom predstavu o dĺžke viazanosti kapitálu a úrokovom riziku.

- **SRI:** súhrnný ukazovateľ rizika, štandardizovaný ukazovateľ rizika, ktorý zohľadňuje tak volatilitu finančného nástroja (trhové riziko), ako aj úveruschopnosť emitenta (úverové riziko).

ÚDAJE O FONDĚ

	TRIEDA M	TRIEDA MH-USD	TRIEDA O
Typ fondu	Akciový fond	Akciový fond	Akciový fond
Trieda fondu	M	MH-USD	O
ISIN	LU3046598747	LU3046599042	LU3046599125
SRI(*) Ukazovateľ rizika predpokladá, že si produkt ponecháte po dobu 5 rokov.	4	4	4
Minimálna investícia	200 EUR	200 USD	125,000 EUR
Mena	EUR	USD	EUR
Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe(**)			
Vstupné náklady	Až do 5 %	Až do 5 %	Až do 3 %
Výstupné náklady	Nie	Nie	Nie
Priebežné ročné náklady(**)			
Poplatky za správu a iné správne alebo prevádzkové náklady	2,21 %	2,21 %	2,06 %
Transakčné náklady	0,15 %	0,15 %	0,15 %
Vedľajšie náklady vzniknuté za špecifických podmienok(**)			
Poplatky za výkon	Nie	Nie	Nie
Distribúcia / Akumulácia	Akumulácia	Akumulácia	Akumulácia
Pravidelné investovanie	Áno	Áno	Áno
Klasifikácia SFDR*(***)	Článok 8	Článok 8	Článok 8
Benchmark (referenčný index)	Fond nemá referenčnú hodnotu		

Posledná aktualizácia: 1. augusta 2025

* SRI – súhrnný ukazovateľ rizík je návodom na vyhodnotenie úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, ako pravdepodobné je, že bude produkt stratový z dôvodu pohybu na trhoch alebo preto, že vám nebudeme schopní vyplatiť peniaze. Najnižšia kategória neznamená, že neexistuje žiadne riziko. SRI sa môže v priebehu času meniť. Ďalšie podrobnosti nájdete v oznámení kľúčových informácií pre investorov.

** Informácie o nákladoch, poplatkoch a ďalších výdavkoch nájdete v prospekte a v oznámení kľúčových informácií pre investorov, ktoré sú k dispozícii na požiadanie

*** SFDR – Nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní. Informácie o faktorech súvisiacich s udržateľnosťou nájdete na adrese <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html>. Pri rozhodovaní investora o investícii do tohto podfondu by mali byť zohľadnené všetky charakteristiky alebo ciele fondov. Tento finančný produkt podporuje environmentálnu a sociálnu zodpovednosť, ale jeho cieľom nie je udržateľná investícia.

DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE

TOTO JE MARKETINGOVÁ KOMUNIKÁCIA. Pred prijatím akéhokoľvek finálneho investičného rozhodnutia sa, prosím, oboznámte s prospektom fondu onemarkets Fund (ďalej len „fond“) a oznámením kľúčových informácií pre investorov (KID). Tento materiál nie je určený ako prognóza, výskumná správa ani investičné odporúčania a nepredstavuje ponuku ani výzvu na nákup či predaj cenných papierov alebo na prijatie konkrétnej investičnej stratégie. Slúži výhradne na reklamné účely a nepredstavuje právne, účtovné ani daňové poradenstvo. Tento dokument obsahuje informácie týkajúce sa podfondu **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** (ďalej len „podfond“), ktorý je subjektom kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (SKIPCP), na ktorý sa vzťahuje časť I luxemburského zákona zo 17. decembra 2010 o subjektoch kolektívneho investovania, v znení neskorších predpisov, vo forme investičnej spoločnosti s premenným kapitálom, zapísanej v luxemburskom obchodnom registri pod číslom B 271238. Podfondy sú ponúkané na distribúciu a marketing v jurisdikciách uvedených v prospekte v súlade s platnými právnymi predpismi. Úplné a presné informácie o onemarkets Fund a jeho podfondoch (vrátane investičných politík, stratégií, súvisiacich rizík, nákladov a poplatkov atď.) nájdete v nižšie uvedených dokumentoch. Potenciálni investori by mali posúdiť, či sú riziká spojené s investovaním do podfondov primerané ich situácii a zároveň by mali plne porozumieť ich štruktúre a súvisiacim rizikám. V prípade pochybností sa odporúča konzultovať investičné rozhodnutie s finančným poradcom. Hodnota podielov a výnosy z investície do onemarkets Fund sa môžu v závislosti na trhových podmienkach znižovať aj zvyšovať. Podfondy neposkytujú žiadnu záruku návratnosti. Minulá výkonnosť nie je ukazovateľom budúcich výsledkov. Uvádzané výnosy nezohľadňujú poplatky a náklady spojené s nákupom a odkúpením podielov. Tento dokument nie je určený žiadnej „osobe z USA“ v zmysle zákona o cenných papieroch z roku 1933 (Securities Act) ani podľa definície uvedenej v prospekte spoločnosti (ďalej len „prospekt“). Prospekt, oznámenie kľúčových informácií pre investorov a ďalšie dokumenty a formuláre vzťahujúce sa k podfondom nie sú k dispozícii investorom v krajinách, kde fond nie je registrovaný alebo nie je ponúkaný na distribúciu a marketing.

Pred akýmkoľvek investičným rozhodnutím si, prosím, prečítajte oznámenie kľúčových informácií (v miestnom jazyku), prospekt (dostupný v angličtine a príslušnom miestnom jazyku; právne záväzná je anglická verzia) a stanovky fondu onemarkets Fund (v angličtine), ktoré sú k dispozícii na adrese: <https://www.structuredinvest.lu> a je možné ich na vyžiadanie bezplatne získať aj v tlačenej podobe spolu s aktuálnymi výročnými a polročnými správami v sídle správcovskej spoločnosti (ako je definovaná nižšie) a u distribučných partnerov. Súhrn informácií o právach investorov a nástrojoch kolektívneho odškodnenia nájdete v angličtine na adrese: <https://www.structuredinvest.lu/lu/en/fund-platform/about-us.html>. Túto marketingovú komunikáciu zverejnila spoločnosť Structured Invest S.A., správcovská spoločnosť onemarkets Fund. Structured Invest S.A. (ďalej len „správcovská spoločnosť“) bola založená pod názvom Structured Invest 16. novembra 2005 v Luxemburskom veľkovoľvodstve ako akciová spoločnosť (ďalej len „société anonyme“) na dobu neurčitú a je zapísaná v luxemburskom obchodnom a podnikovom registri, Registre de Commerce et des Sociétés, pod číslom: B 112174. Správcovská spoločnosť má sídlo na adrese 8-10 rue Jean Monnet, L 2180 Luxembourg, Luxemburské veľkovoľvodstvo a je súčasťou UniCredit Group. Správcovská spoločnosť sa môže rozhodnúť ukončiť opatrenia prijaté na uvádzanie svojich subjektov kolektívneho investovania na trh v súlade s článkom 93a smernice 2009/65/ES.

MÁTE ĎALŠIE OTÁZKY?

Náš tím odborníkov vám rád pomôže:

 Infolinka: +421 2 6920 2090

Ďalšie informácie môžete získať aj na:

 www.unicreditbank.sk/onemarkets
<https://www.onemarkets.sk/>