

onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund

podfond onemarkets Fund

CHARAKTERISTIKA „TRIEDY AKTÍV“

- Aktívne riešenie s vysokou mierou slobody investovania so zmiešanými aktívami, ktorá pri výbere základného finančného portfólia (minimálne 70 %) využíva udržateľnú a zodpovednú investičnú stratégiu (SRI).
- Flexibilný zmiešaný fond s aktívnym výberom triedy aktív a dôsledným riadením rizika.
- Investícia je zameraná na sofistikovanú zmes kvalitných dlhopisov denominovaných v eurách a globálnych akcií s vysokým potenciálom, ktoré sa dokonca vyberajú na základe ratingu SRI. Stratégia SRI zohľadňuje faktory udržateľnosti, ako napríklad environmentálne, sociálne a zamestnanecké otázky.
- Do portfólií je možné z perspektívy výnosu a rizika pridať ďalšie triedy aktív („satelitné investície“).
- Cieľom je vygenerovať výnos¹ a zároveň monitorovať riziko celého portfólia fondov pomocou integrovaných procesov riadenia rizika a využitia kritérií udržateľnosti.

INVESTIČNÁ STRATÉGIA

- Hlavným cieľom onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund je dosiahnuť výnos v strednodobom horizonte, ktorý je porovnateľný s vyváženým portfóliom v súlade s udržateľnou a zodpovednou investičnou stratégiou (SRI).
- Dôležitým faktorom v investičnom procese je hodnotenie volatility s cieľom neklesnúť pod volatilitu ceny akcie alebo ju neprekročiť (v rozsahu 3 % až 7 %) v strednodobom až dlhodobom priemere, podobne ako pri portfóliu zloženom z 15 % globálnych akcií a 85 % európskych dlhopisov.
- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund integroval SRI faktory do investičných rozhodnutí a vybral spoločnosti, ktoré sú najatraktívnejšie vzhľadom na finančnú analýzu a udržateľné postupy, poskytli investorom pridanú hodnotu a zároveň zlepšili celkový rizikový profil.
- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund kombinuje aktívnu alokáciu aktív s inovatívnym riadením rizika a zameriava sa na dosiahnutie vyšších výnosov² v porovnaní so statickou alokáciou aktív počas trhového cyklu.

ONEMARKETS FUND

onemarkets Fund je skupina fondov, ktorá rozširuje ponuku investičných produktov ponúkaných klientom v rámci celej obchodnej siete UniCredit. Prostredníctvom fondov onemarkets ponúka UniCredit exkluzívny výber investičných príležitostí na mieru, ktoré spravuje tím odborníkov a stará sa o zabezpečenie kvality a špecifického pomeru rizika a výnosu vybranej stratégie počas celého investičného obdobia.

onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund je podfond onemarkets Fund, ktorý spravuje spoločnosť Structured Invest S.A. onemarkets Fund je fondom platformy UniCredit UCITS*-Umbrella. Portfólio spravuje spoločnosť Allianz Global Investors GmbH.

*UCITS – subjekty kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov

¹Prognózy nepredpovedajú budúce výnosy. Budúci výkon je predmetom zdanenia, ktoré závisí od osobnej situácie každého investora a ktoré sa môže v budúcnosti zmeniť.

²Prognózy nepredpovedajú budúce výnosy. Budúci výkon je predmetom zdanenia, ktoré závisí od osobnej situácie každého investora a ktoré sa môže v budúcnosti zmeniť.



MARCUS STAHLHACKE

- Správca portfólia – Allianz Global Investors
- Head of Active Allocation Retail – Allianz Global Investors
- Skúsenosti v odvetví od roku 1995

onemarkets Fund
v spolupráci s



1. ČÍM JE TENTO FOND JEDINEČNÝ?



- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund je určený investorom, ktorí hľadajú príjem, kvalitu a odborné vedomosti v správe, aby dlhodobo dosahovali výnosy.
- Fond umožňuje investorom profitovať z príležitostí na výnos v rôznych oblastiach, v rôznych trhových segmentoch vďaka širšej diverzifikácii, ako aj pri tradičných riešeniach.
- Portfólio investuje najmä do globálnych akcií a eurových dlhopisov rozvinutých krajín, ale správca má tiež možnosť vybrať triedy aktív s väčším potenciálom výnosov nesúvisiacich s tradičným trhom: vyváženosť a príležitosť zachytiť najatraktívnejšie trendy na finančných trhoch.

2. AKO SA ZOSTAVUJE PORTFÓLIO?



- Investičné riešenie so zmiešanými aktívami, ktoré na základe vývoja na trhu definuje portfólio, aby:
 - zachytilo príležitosti každého ekonomického cyklu prostredníctvom skúseností a profesionality medzinárodného investičného tímu a interne vyvinutej finančnej analýzy a výskumných modelov,
 - neustále hľadalo ideálne, nikdy nie statické, ale vyvážené portfólio, ktoré investuje do rôznych akcií a tried aktív dlhopisov vybraných pomocou stratégií udržateľnosti SRI,
 - aktívne riadilo riziko a volatilitu, aby spravovalo a zahrnilo riziká vo fázach poklesu na trhoch.
- Fond sa považuje za finančný produkt podľa čl. 8 ods. 1 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation (Nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore financií).³

3. AKO FUNGUJE VÝBER INVESTÍCIÍ?



- Pri prijímaní investičných rozhodnutí využíva správca fondu poznatky získané na základe fundamentálnej analýzy spoločnosti Allianz, ktoré sú užitočné pri identifikovaní oblastí, sektorov a jednotlivých spoločností s najlepšimi výhľadmi na rast a najnižšími rizikami. Kľúčové informácie, ktoré sa spracujú a potom integrujú pomocou vlastných výskumných vstupov, sa týkajú tried aktív a štýlov investovania.

4. AKO PREBIEHA INVESTIČNÝ PROCES?



- Jadro investičného procesu spočíva v systematickom prístupe k zachyteniu trhových cyklov a identifikovaniu strednodobých trendov, základné hodnotenie vykonáva 81 odborníkov vrátane správcov portfólia a ekonóma, ktorý poskytne základné hodnotenie globálnych trhov. Proces riadenia rizika a stability umožňuje správcovi portfólia nepretržite riadiť a kontrolovať volatilitu portfólia.
- Minimálne 70 % fondu (okrem hotovosti a nehodnotených derivátov) sa použije na splnenie environmentálnych alebo sociálnych charakteristík vrátane investícií finančných produktov použitých na dosiahnutie environmentálnych alebo sociálnych charakteristík podporovaných finančnými produktmi.
- SATELITNÝ KOMPONENT – okrajová časť portfólia investovaná do tried aktív, ktoré často nesúvisia s prostredím trhu, ako napríklad súkromné kapitálové investície, dlhopisy s vysokým výnosom, akcie a dlhopisy rozvíjajúcich sa trhov, investície do REIT (realitné investičné trusty: spoločnosti, ktoré vlastnia, spravujú alebo financujú nehnuteľnosti) a alternatívne investície.

³Udržateľnosť ESG nájdete zverejnenú na adrese <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html>

5. VZOROVÉ ROZLOŽENIE INVESTÍCIÍ⁴

Hlavný komponent portfólia sa investuje do globálnych akcií na rozvinutých trhoch a dlhopisov eurozóny. Okrajovú časť je možné investovať do iných zdrojov výnosov (satelit).

SILNÉ JADRO SPOJENÉ S ĎALŠÍMI INVESTIČNÝMI PRÍLEŽITOSŤAMI (ZDROJ: ALLIANZ APRIL 2023)



PROFIL POTENCIÁLNYCH INVESTOROV



- Investori s konzervatívnym rizikovým profilom, ktorí sa snažia o výnos a udržateľnosť prostredníctvom jedného investičného riešenia so zmiešanými aktívami a dokážu vyhodnotiť riziká a ekonomickú hodnotu investície.
- Investori, ktorí chcú vybudovať investičné portfólio vytvorené na generovanie udržateľných výnosov na základe zodpovedných investičných postupov v súlade so SRI.
- Investori s minimálne strednodobým investičným horizontom a so záujmom o diverzifikáciu portfólia v rámci rôznych tried aktív.
- Investori ochotní prijať miernu volatilitu fondu a aj potenciálne straty kapitálu, aby dosiahli priemerný výnos.

ÚDAJE O FONDĚ

Názov fondu	onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund	
Kategória fondu	Zmiešaný	
Trieda fondu	M	MD
ISIN	LU2595019543	LU2595019626
Mena	EUR	EUR
Vstupný poplatok	Max. 3 %	Max. 3 %
Poplatok za správu	1,45 %	1,45 %
Akumulácia/distribúcia	Akumulácia	Distribúcia
Pravidelné investovanie	Áno	Nie
SFDR klasifikácia*	Článok 8	
Benchmark	Fond nemá benchmark	

*SFDR – nariadenie o zverejňovaní informácií súvisiacich s udržateľnosťou v odvetví finančných služieb

⁴Toto je len naša príručka a nie predpoveď budúcnosti.

DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE

PRÍLEŽITOSTI

- Porovnateľne vysoká stabilita dlhopisov s dobrou úverovou kvalitou
- Zameranie sa na spoločnosti a inštitúcie snažiace sa o udržateľnosť
- Vyšší potenciál výnosu vďaka pridaniu akcií, aktív rozvíjajúcich sa trhov a dlhopisov s vysokým výnosom
- Správa rizika a stability pomocou pásiem volatility a metódy rizika straty z hodnoty
- Sú možné menové zisky vzhľadom na menu investora

RIZIKÁ

- Ceny kapitálu môžu výrazne kolísať, pretože závisia od všeobecných ekonomických a politických okolností.
- Rozvíjajúce sa trhy sú menej etablované ako rozvinuté trhy, a preto sú spojené s vyššími rizikami, najmä v oblasti trhu, likvidity, meny a úrokových sadzieb, ako aj s rizikom vyššej volatility.
- Hodnota investícií do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo derivátových nástrojov môže prudko stúpať alebo klesať v závislosti od kolísania úrokových sadzieb.
- Pokiaľ podfond investuje veľkú časť svojich aktív do obmedzeného počtu odvetví, sektorov alebo emitentov, alebo v rámci obmedzenej geografickej oblasti, môže byť rizikovejší ako fond, ktorý investuje širšie.
- Investície do dlhopisov sú vystavené riziku, že emitent nebude schopný splniť svoje záväzky, pokiaľ ide o vyplatenie úrokov a/alebo splatenie istiny v čase splatnosti (kreditné riziko). Cenné papiere kryté hypotékami/cenné papiere kryté aktívami sa zvyčajne emitujú v niekoľkých rôznych triedach v závislosti od rizikovosti hodnotených podkladových aktív. Čím vyššie je riziko v danej triede, tým viac sa cenný papier krytý aktívami vypláca vo forme výnosu.
- Niektoré dlhopisy s vysokým výnosom sú veľmi špekulatívne a sú spojené s relatívne väčším rizikom ako kvalitnejšie cenné papiere, majú tiež vyšší výskyt zlyhania a sú menej likvidné.
- V obdobiach nestability trhu môže byť fond nútený realizovať aktíva za cenu, ktorá neodráža ich skutočnú hodnotu.
- Podmiernený konvertibilný dlhopis (Cocos) je formou podmiernených hybridných cenných papierov, ktoré sa správajú ako dlhové cenné papiere, ale ktoré sa buď konvertujú na kapitálové cenné papiere, alebo sa ich hodnota zníži. Zníženie hodnoty znamená, že sa zníži hodnota nejakej alebo celej istiny dlhopisu (Cocos).
- Fond môže investovať do nástrojov, ako sú deriváty, ktoré nemusia v budúcnosti splniť svoje záväzky, čím sa príslušné podfondy vystavujú finančným stratám.
- Existuje riziko, že zmluvy, požičiavanie cenných papierov, zmluvy o repo transakciách a techniky derivátov budú ukončené napríklad z dôvodu konkurzu. Od podfondu sa môže vyžadovať, aby pokryl všetky vzniknuté straty.
- Ak podfond investuje do iných UCITS/UCI, môže mu vzniknúť druhá vrstva investičných poplatkov, ktorá bude ďalej znižovať akékoľvek investičné zisky.
- Integrácia faktorov ESG a udržateľnosti do investičného procesu so širšími aktivitami monitorovania a zapojenia môže mať vplyv na hodnotu investícií, a teda aj na výnosy.

VYLÚČENIE ZODPOVEDNOSTI

TOTO JE INZERÁT

Tento dokument má výlučne informatívny charakter a nepredstavuje návrh na uzavretie zmluvy. Nie je osobným investičným poradenstvom ani investičným odporúčaním, ktoré by zohľadňovalo individuálnu situáciu investora, najmä v zmysle jeho odborných znalostí a skúseností v oblasti investícií, či dokonca jeho finančnú situáciu, investičné ciele alebo vzťah k riziku. Tento dokument nie je prognózou, nenabáda na prijatie investičnej stratégie a nie je ani právnym, účtovným či daňovým poradenstvom. Investičné možnosti uvedené v tomto dokumente nemusia zodpovedať identifikovanému cieľovému trhu investora. Tento dokument obsahuje informácie týkajúce sa podfondu onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund (ďalej len „Podfond“) podielového Fondu onemarkets (ďalej len „Fond“), registrovaného v Luxemburskom obchodnom registri pod číslom B 271.238. Podfond je ponúkaný, propagovaný a distribuovaný v štátoch uvedených v prospekte v súlade s platnými predpismi. Úplné a presné informácie o Fonde a jeho podfondoch (vrátane investičných zásad, stratégií, súvisiacich rizík, nákladov, poplatkov apod.) nájdete v nižšie uvedených dokumentoch Fondu. Potenciálni investori by mali preskúmať, či sú riziká spojené s investovaním do podfondov primerané ich situácii a mali by sa tiež uistiť, že plne rozumejú štruktúre podfondov a riziku spojenému s investíciou. V prípade pochybností sa odporúča poradiť sa s finančným poradcom, či je investícia do podfondov pre nich primeraná. S investíciou je vždy spojené riziko kolísania hodnoty a nie je isté, že skutočný výnos bude zodpovedať výnosu očakávanému. Kurzy, ceny, výnosy, zhodnotenia, výkonnosť či iné parametre dosiahnuté jednotlivými finančnými nástrojmi v minulosti nemôžu v žiadnom prípade slúžiť ako indikátor alebo záruka budúcich kurzov, cien, výnosov, zhodnotení, výkonnosti či iných parametrov takýchto alebo obdobných finančných nástrojov. Investor ďalej nesie kreditné riziko emitenta investičného nástroja. Investičné nástroje denominované v cudzích menách sú taktiež vystavené výkyvom vyplývajúcim zo zmien devízových kurzov, ktoré môžu mať ako pozitívny, tak aj negatívny vplyv najmä na ich kurzy, ceny, zhodnotenie či výnosy z nich plynúce. Prezentované výnosy nezohľadňujú žiadne poplatky a náklady spojené s upisovaním a spätným odkúpením akcií. Tieto informácie nie sú ponukou ani výzvou na nákup cenných papierov, ktoré by boli určené pre US osoby, ako sú definované v prospekte Fondu (ďalej len „Prospekt“). Prospekt, Dokument s kľúčovými informáciami (KID) a ďalšie dokumenty a formuláre súvisiace s Podfondom nie sú k dispozícii investorom v niektorých krajinách, v ktorých Fond nie je registrovaný, ponúkaný, propagovaný a distribuovaný. Pred prijatím akéhokoľvek investičného rozhodnutia si prečítajte KID, Prospekt a Štatút Fondu ktoré sú dostupné na <https://www.structureinvest.lu> a možno ich na požiadanie bezplatne získať aj v tlačenej podobe u distribútora Fondu spolu s najnovšími výročnými a polročnými správami. Súhrn informácií o právach investorov, ako aj o nástrojoch kolektívneho uplatňovania nárokov na nápravu možno nájsť v angličtine na: <https://www.structureinvest.lu/en/fund-platform/about-us.html>. Tento inzerát vydáva správcovská spoločnosť Fondu Structured Invest S.A. (ďalej len „správcovská spoločnosť“), zaregistrovaná pod názvom Structured Invest dňa 16. novembra 2005 v Luxemburskom veľkovejodstve na dobu neurčitú a zapísaná v luxemburskom obchodnom registri Registre de Commerce et des Sociétés, pod číslom: B 112.174. Správcovská spoločnosť má svoje sídlo na 8-10 rue Jean Monnet, L2180 Luxembourg, Luxemburské veľkovejodstvo a je súčasťou skupiny UniCredit. Správcovská spoločnosť sa môže rozhodnúť ukončiť dohody o uvádzaní svojich fondov a podfondov na trh v súlade s článkom 93a smernice 2009/65/ES.

MÁTE ĎALŠIE OTÁZKY?

Náš tím odborníkov je vám k dispozícii:

Ďalšie informácie môžete získať aj na:

 Informačná linka: +421 2 6920 2090

 www.onemarkets.sk