



Skenujeme trhy
pre vaše investície

onemarkets Amundi Flexible Income Fund

podfond onemarkets Fund

PRÍJEM JE DÔLEŽITEJŠÍ AKO KEDYKOLVEK PREDTÝM

- **PRÍJMOVÁ VÝZVA:** tradičný zdroj nedokáže generovať atraktívnu úroveň príjmov. Aby investori preklenuli medzeru v príjmoch, mali by zväziť hľadanie nových zdrojov výnosov nad rámec tradičnej alokácie portfólia.
- **INFLÁCIA ZNIŽUJE KÚPNÚ SILU:** so zvyšujúcou sa infláciou by mohli produkty zamerané na príjem pomôcť znížiť stratu kúpnej sily.
- **NEHNUTEĽNOSTI ZABEZPEČUJÚ PROTI INFLÁCII:** reálne aktíva mali v minulosti lepšiu výkonnosť ako ostatné triedy počas prudkého nárastu inflácie.

AKTÍVNE RIADENÉ ŠIROKO DIVERZIFIKOVANÉ GLOBÁLNE PORTFÓLIO ZMIEŠANÝCH AKTÍV

- **DIVERZIFIKÁCIA:** fond môže investovať do globálnych aktív vrátane širokej škály sektorov reálnej ekonomiky a zároveň obmedziť expozíciu voči inej mene ako euro.
- **KONZERVATÍVNY PRÍSTUP K RIZIKU:** snaha znížiť riziko prostredníctvom diverzifikácie a aktívneho riadenia rizika.
- **VÝSLOVNÝ CIEĽOVÝ PRÍJEM:** ročný cieľový príjem vyhlásený na začiatku každého roka.

O ONEMARKETS FUND

Neustále skenujeme globálne trhy s cieľom identifikovať inovatívne investičné príležitosti, ktoré majú skutočný význam. Prostredníctvom platformy **onemarkets** ponúkame jedinečnú a neustále sa rozširujúcu ponuku investičných stratégií, postavených na odbornosti skupiny UniCredit a know-how popredných správcov aktív.

Naše portfóliá fondov **onemarkets Fund** sú spravované buď spoločnosťami skupiny UniCredit¹, alebo v niektorých prípadoch starostlivo vybranými a vysoko skúsenými partnerskými spoločnosťami v oblasti správy aktív. Odborníci UniCredit dôsledne monitorujú výkonnosť fondov s cieľom zabezpečiť konzistentnú kvalitu a zachovanie definovaných rizikovo výnosových profilov počas celého trhového cyklu.

onemarkets Amundi Flexible Income Fund je podfond **onemarkets Fund**, ktorý spravuje spoločnosť UniCredit Invest Lux S.A. **onemarkets Fund** je fondom platformy UniCredit UCITS²-Umbrella. Toto portfólio spravuje spoločnosť Amundi.

PREČO TENTO FOND?

- Dva investičné ciele: predovšetkým generovať príjem a potom zvýšiť hodnotu investície investora.
- Flexibilná stratégia so zmiešanými aktívami, ktorá reaguje na makroekonomickú a trhovú dynamiku.
- Môže investovať do širokej škály investícií do reálnych aktív podľa rôznych scenárov inflácie.
- Kombinácia vysoko presvedčivých nápadov založených na výskume v jednom portfóliu.

¹ Fondy sú spravované subjektmi, ktoré sú súčasťou UniCredit Group, t. j. Schoellerbank Invest AG, UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., UniCredit Invest Lux S.A. and ZB Invest Ltd.

² UCITS – subjekty kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov

**STEFANO CASTOLDI**

- Vedúci oddelenia stratégií výnosov z viacerých aktív, Amundi SGR
- Centrála: Miláno
- Viac ako 30 rokov skúseností v odvetví správy aktív

**ENRICO STACCHIATTI**

- Vedúci oddelenia stratégií výnosov z viacerých aktív, Amundi Deutschland
- Centrála: Mníchov
- Viac ako 20 rokov skúseností v odvetví správy aktív

1. AKO BUDUJETE PORTFÓLIO?

- Expozícia voči akciám: max. 50 %.
- Expozícia voči dlhopisom zahŕňa štátne a podnikové emisie; investície do dlhopisov s ratingom nižším ako investičný stupeň nepresiahnu 60 % čistých aktív podfondu.
- Až 50 % aktív fondu môže byť denominovaných v iných menách ako euro.
- Fond môže investovať až 30 % svojich aktív, ktorých hodnota je viazaná na ceny reálnych aktív, ako sú okrem iného nehnuteľnosti, infraštruktúra alebo komodity.
- Aktívne rozdeľovanie rizík podporované naším vlastným systémom rozpočtovania rizík.

2. ČO JE CIEĽOM FONDU?

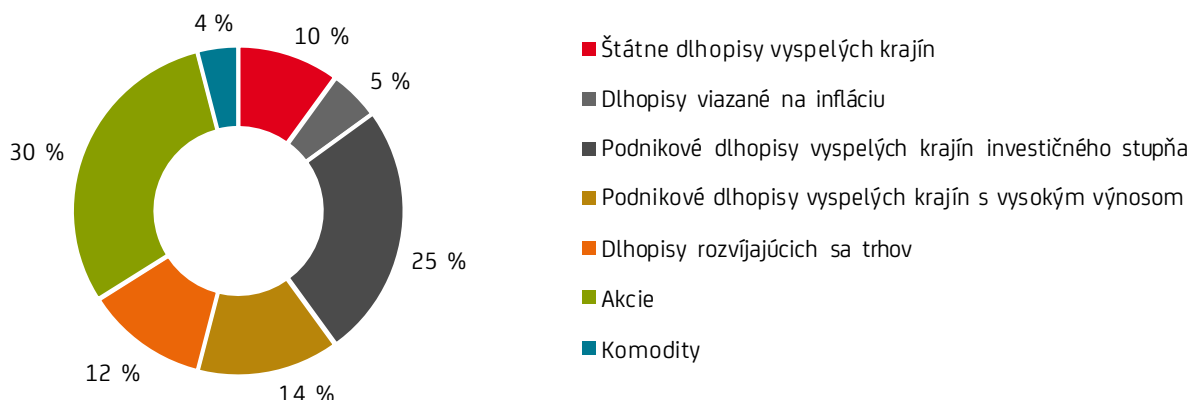
- Fond **onemarkets Amundi Flexible Income Fund** je globálne široko diverzifikovaný fond, ktorý investuje aj na rozvíjajúcich sa trhoch a ktorého cieľom je dosiahnuť rast kapitálu a príjem. Charakterizuje ho ambiciózný a flexibilný investičný proces, ale zároveň má fond konzervatívny rizikový profil. Prostredníctvom možnosti investovať do reálnych aktív sa fond snaží tiež bojovať proti inflácii. Okrem toho má činnosť v oblasti opcií poskytovať ďalší zdroj príjmov. V neposlednom rade si fond vo vhodných prípadoch vyberá spoločnosti s vysokými výplatami kupónov a dividend.

3. AKO POMÁHA INVESTIČNÝ PROCES ZNIŽOVAŤ TRHOVÉ RIZIKO?

- Aby sme udržali riziká na čo najnižšej úrovni, prikladáme veľký význam diverzifikácii, tak z hľadiska tried aktív, ako aj regiónov, v ktorých sa investuje. Okrem toho sa snažíme o flexibilné riadenie pomocou derivátových zaistovacích stratégií a tiež neustále preskúmavame vybraných emitentov. Máme k dispozícii aj špecifické nástroje na analýzu rizikových faktorov. Inflačné riziká sa snažíme zaistiť aj pomocou reálnych aktív.

4. AKÉ SÚ CHARAKTERISTICKÉ ČRTY TOHTO FONDU?

- Naša flexibilita v investičnom procese je kľúčom k dosiahnutiu potenciálne zaujímavého kapitálového rastu, potenciálne značného príjmu a potenciálne nízkej volatility portfólia.
- Vďaka aktívnemu a flexibilnému riadeniu, ako aj využívaniu reálnych aktív – ak je to potrebné – má fond dobrú pozíciu aj na volatilných trhoch, uplatňuje konzervatívny prístup k riziku a investuje globálne do rôznych aktív, ako sú spoločnosti, krajiny, meny a komodity.
- Okrem toho je fond klasifikovaný podľa článku 8 Nariadenia o zverejňovaní informácií EÚ.

IDENTIFIKAČNÁ KARTA**ALOKÁCIE MODELOVÉHO PORTFÓLIA – ROZDELENIE PODĽA TRIEDY AKTÍV**

ÚDAJE O FONDĚ

Názov fondu	onemarkets Amundi Flexible Income Fund	
Kategória fondu	Zmiešaný	Zmiešaný
Trieda fondu	M	MD
ISIN	LU2503839164	LU2503839081
Mena	EUR	EUR
Vstupný poplatok	Max. 3 %	Max. 3 %
Poplatok za správu	1,25 %	1,25 %
Akumulácia / distribúcia	Akumulácia	Distribúcia
Pravidelné investovanie	Áno	Nie
SFDR klasifikácia*	Článok 8	Článok 8
Benchmark	Fond nemá benchmark	Fond nemá benchmark

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

PROFIL POTENCIÁLNEHO INVESTORA

- Tento fond je určený pre investorov, ktorí chcú doplniť svoj príjem pravidelným distribučným tokom a chcú využívať výhody flexibilnej stratégie s viacerými aktívami, ktorá reaguje na makroekonomickú a trhovú dynamiku. Typický investor chce investovať do globálneho diverzifikovaného portfólia a má záujem o investície do reálnych aktív s cieľom reagovať na inflačné prostredie. Investori musia byť pripravení prijať vysokú volatilitu³ akcií podfondu a potenciálne značné straty kapitálu, aby dosiahli vyššie výnosy. Podfond je určený investorom s dlhodobým investičným horizontom.

HLAVNÉ INVESTIČNÉ RIZIKÁ A DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE

- Diverzifikácia nezaručuje zisk ani ochranu pred stratou.
- Tento fond môže investovať na rozvíjajúce sa trhy, ktoré 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.
- Deriváty sú vystavené konkrétnym rizikám vyplývajúcim z takzvaného pákového efektu, ktorého výsledkom je vyššia zmena trhovej ceny derivátu spôsobená zmenou trhovej ceny podkladového aktíva. Výsledkom je vyššie riziko straty s vyšším stupňom finančnej páky vlastnej derivátu.
- Úverová bonita (schopnosť a ochota platiť) emitentov cenných papierov vydaných podfondom a jeho stratégia sa môžu časom zlepšovať. V extrémnom prípade, ak je emitent cenného papiera nútený vyhlásiť platobnú neschopnosť, môžu cenné papiere utrpieť značné poklesy, ktoré môžu trpieť časovými stratami trhovej ceny všeobecného fondu väčšími ako kolísanie všeobecného trhu.
- Podfond môže vykonávať transakcie s derivátovými nástrojmi, a preto je vystavený riziku, že protistrana nebude schopná dodržať svoje zmluvné dohody. Riziká protistrany sa pri transakciách s derivátovými zmluvnými nástrojmi znižujú tým, že sa od protistrany vyžaduje poskytnutie minimálneho zabezpečenia, ako to vyžadujú príslušné regulačné požiadavky.

³ Volatilita predstavuje kolísanie ceny fondu.

VYLÚČENIE ZODPOVEDNOSTI

TOTO JE MARKETINGOVÁ KOMUNIKÁCIA. Pred prijatím akýchkoľvek záväzných investičných rozhodnutí si preštudujte prospekt fondu onemarkets Fund (ďalej len „fond“) a dokument s kľúčovými informáciami (Key Information Document, KID). Tento materiál nemožno považovať za prognózu, prieskum ani investičné poradenstvo a nepredstavuje ani odporúčanie či ponuku na kúpu alebo predaj akýchkoľvek cenných papierov alebo na prijatie investičnej stratégie; slúži výhradne na reklamné účely a nepredstavuje právne, účtovné ani daňové poradenstvo. Tento dokument obsahuje informácie, týkajúce sa podfondu onemarkets Amundi Flexible Income Fund (ďalej len „podfond“) fondu onemarkets Fund, subjektu kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP), ktorý podlieha 1. časti luxemburského zákona zo 17. decembra 2010 o subjektoch kolektívneho investovania v znení neskorších predpisov, vo forme investičnej spoločnosti s premenlivým kapitálom, zaregistrovanej v luxemburskom obchodnom registri pod číslom B 271238. Podfond sa ponúka v jurisdikciách uvedených v prospekte na distribúciu a marketing v súlade s platnými predpismi. Úplné a presné informácie o fonde a jeho podfondoch (vrátane investičných politík, stratégií, súvisiacich rizík, nákladov a poplatkov) sú k dispozícii v dokumentoch fondu uvedených nižšie. Potenciálni investori by mali zvážiť, či sú riziká spojené s investovaním do podfondov primerané ich situácii a mali by sa tiež uistiť, že dôkladne chápu štruktúru podfondov a riziká spojené s investíciou. V prípade pochybností sa odporúča konzultácia s finančným poradcom, aby ste zistili, či je investícia do podfondov pre vás vhodná. Hodnota podielov a zisk z investície do fondu môžu klesať alebo stúpať v závislosti od trhových podmienok. Podfondy neponúkajú žiadnu záruku výnosu. Výkonnosť v minulosti takisto nie je ukazovateľom budúcich výsledkov.

Predstavené výnosy nezohľadňujú žiadne poplatky a náklady spojené s upisovaním a vyplácaním podielov fondu. Tento dokument nie je adresovaný žiadnej „osobe z USA“, ako je definovaná v americkom zákone o cenných papieroch z roku 1933 a v prospekte spoločnosti (ďalej len „prospekt“). Prospekt, KID a ďalšie dokumenty a formuláre týkajúce sa podfondu nie sú dostupné investorom v určitých krajinách, kde fond nie je registrovaný a neponúka sa na distribúciu a marketingové účely.

Pred prijatím akéhokoľvek investičného rozhodnutia si prečítajte KID (v miestnom jazyku), prospekt (dostupný v angličtine a príslušnom miestnom jazyku, pričom anglická verzia predstavuje právne záväznú verziu) a stanovky fondu (v angličtine), ktoré sú dostupné na stránke <https://www.invest.unicredit.lu/sk/en.html> a dajú sa získať vo forme tlačenej verzie bezplatne na požiadanie investora spolu s najnovšími výročnými a polročnými správami v nižšie uvedených sídlach správcovskej spoločnosti a u distribútorov. Zhrnutie informácií o právach investorov a nástrojoch kolektívneho uplatňovania nárokov je k dispozícii v angličtine na stránke <https://www.invest.unicredit.lu/sk/en/fund-platform.html/fund-platform-about-us>. Túto marketingovú komunikáciu zverejnila spoločnosť UniCredit Investment Lux SA, správcovská spoločnosť fondu. Spoločnosť UniCredit Invest Lux S.A. (ďalej len „správcovská spoločnosť“) bola založená 16. novembra 2005 v Luxemburskom veľkovevodstve ako akciová spoločnosť (société anonyme) na neurčitý čas a je registrovaná v luxemburskom obchodnom registri (Registre de Commerce et des Sociétés) pod číslom B 112174. Správcovská spoločnosť sídli na adrese 1 Avenue de l'Aéroport, 1110 Senningerberg, Luxemburské veľkovevodstvo a je súčasťou skupiny UniCredit Group. Správcovská spoločnosť sa môže rozhodnúť ukončiť opatrenia prijaté na uvádzanie svojich podnikov kolektívneho investovania na trh v súlade s článkom 93 písm. a) smernice 2009/65/ES.

MÁTE ĎALŠIE OTÁZKY?

Náš tím odborníkov je vám k dispozícii:

Ďalšie informácie môžete získať aj na:

 Infolinka: +421 2 6920 2090

 www.onemarkets.sk