

Skenujeme trhy
pre vaše investície

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:** Naš 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 štruktúrne 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 štruktúrnych 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 zodpovednosť.² 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

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 predných správcov aktív.

Naše portfóliá fondov **onemarkets Fund** sú spravované buď spoločnosťami skupiny UniCredit³, 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 Fidelity Longevity & Leisure Fund je podfondom fondu **onemarkets Fund** spravovaného spoločnosťou Structured Invest S.A. Fond **onemarkets Fund** je zastrešujúca platforma fondov UniCredit UCITS.⁴ 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 SO SPRÁVCAMI PORTFÓLIA



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 titulmi.⁵
- 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 ľuď.

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

⁴ UCITS, tj. subjekt kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierů.

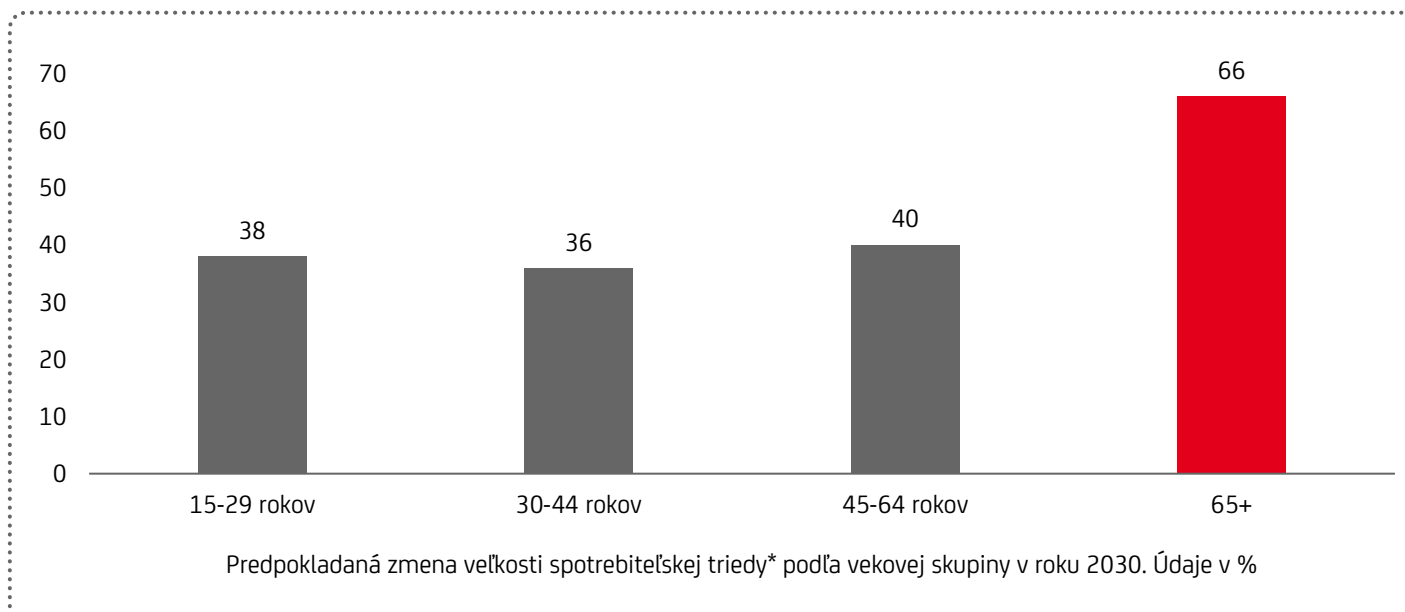
⁵ Počet akciových titulov je iba orientačný a môže sa zmeniť bez predchádzajúceho upozornenia.

4. AKO VYZERÁ INVESTIČNÝ PROCES?

- 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 skríning (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, viď 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 udržiava 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

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

Posledná aktualizácia: 15. júna 2026.

* 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.

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 Fidelity Longevity & Leisure 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.structuredinvest.lu> 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.structuredinvest.lu/lu/en/fundplatform/about-us.html>. Túto marketingovú komunikáciu zverejnila spoločnosť UniCredit Investment Lux S.A., 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 vám rád pomôže:

 Infolinka: +421 2 6920 2090

Ďalšie informácie môžete získať aj na:



www.onemarkets.sk