Werbung – Stand 01.08.2024

onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund

Ein Teilfonds von onemarkets Fund

MERKMALE DER ANLAGEKLASSE

- Aktive Multi-Asset-Lösung mit hohem Freiheitsgrad bei der Anlage, die bei der Auswahl des Kernportfolios (mindestens 70 %) eine nachhaltige und verantwortungsbewusste Anlagestrategie (SRI) verfolgt.
- Flexibler Mischfonds mit aktiver Auswahl der Anlageklassen und konsistentem Risikomanagement.
- Der Anlageschwerpunkt liegt auf einem sorgfältig zusammengestellten Mix aus qualitativ hochwertigen Anleihen, die in Euro notieren, und globalen Aktien mit hohem Potenzial, die auf der Grundlage eines SRI-Ratings ausgewählt werden. Die SRI-Strategie berücksichtigt Nachhaltigkeitsfaktoren[1], z. B. ökologische und soziale Gesichtspunkte und den Umgang mit Beschäftigten.
- Aufgrund von Risiko- und Ertragsaspekten können die Portfolios um weitere Anlageklassen („Beimischungen") erweitert werden.
- Ziel ist es, Erträge zu erwirtschaften und gleichzeitig das Risiko für das Gesamtportfolio der Fonds durch einen integrierten Risikomanagementprozess und die Anwendung von Nachhaltigkeitskriterien unter Kontrolle zu halten.

ZIEL DER ANLAGESTRATEGIE

- Mittelfristig soll mit der nachhaltigen und verantwortungsbewussten Anlagestrategie (SRI-Strategie) eine mit einem Mischportfolio vergleichbare Rendite bei einer Volatilität (Schwankung von Wertpapieren) von 3 – 7 % erzielt werden.
- Die Volatilitätseinschätzung spielt im Investmentprozess eine wichtige Rolle. In der Regel sollten die Anteilspreise mittel- bis langfristig um 3 – 7 % schwanken, ähnlich wie bei einem Portfolio, das zu 15 % aus globalen Aktien und zu 85 % aus europäischen Anleihen besteht.
- Das integrierte Risiko- und Volatilitätsmanagement trägt dazu bei, die Schwankungen der Anteilspreise mittel- bis langfristig innerhalb des vorab festgelegten Korridors von 3 – 7 % zu halten.
- Allianz Global Investors (AllianzGI) bezieht bei den Anlageentscheidungen auch SRI-Faktoren ein und wählt somit Unternehmen aus, die sowohl unter finanziellen als auch unter Nachhaltigkeitsgesichtspunkten attraktiv sind. So entsteht Mehrwert für die Anleger:innen und das Risikoprofil wird insgesamt vorteilhafter.
- Der Fonds **onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund** kombiniert eine aktive Assetallokation mit einem innovativen Risikomanagement und soll über den Marktzyklus hinweg höhere Erträge erwirtschaften als eine statische Assetallokation.

ÜBER ONEMARKETS FUND

Mit **onemarkets Fund** erweitern wir unser Anlageuniversum, indem wir eigene aktiv gemanagte Fonds anbieten. Unsere Expertenteams entwickeln Anlagelösungen, indem sie entweder auf die hauseigene Anlagekompetenz der UniCredit[2] zurückgreifen oder mit erfahrenen externen Fondspartnern zusammenarbeiten. In beiden Fällen ist die UniCredit an der Entwicklung der Anlagestrategie beteiligt und überwacht sorgfältig die Qualität sowie die Rendite-Risiko-Profile der Fonds.

Der **onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund** ist ein Teilfonds des **onemarkets Fund,** der von Structured Invest S.A. verwaltet wird. **onemarkets Fund** ist die UniCredit UCITS[3]-Umbrella-Fondsplattform. Das Portfolio wird von der Allianz Global Investors GmbH gemanagt.

---

[1] Die UniCredit Bank GmbH (HypoVereinsbank) offeriert Anlagen, die sich auch an Kund:innen mit nachhaltiger Anlagepräferenz richten können. Entsprechende Fondslösungen werden auf der Grundlage von Ausschlusskriterien ermittelt, die sich am Konzept der Verbände der deutschen Finanzindustrie (gemeinsames Konzept von DK, BVI und BSW) orientieren und öffentlich unter https://www.hypovereinsbank.de/hvb/nachhaltigkeit/nachhaltige-bank/statement-art3 einsehbar sind. Die UniCredit Bank GmbH überprüft die Fonds, die Kund:innen mit nachhaltiger Anlagepräferenz angeboten werden, regelmäßig einmal pro Quartal auf die Einhaltung der festgelegten Kriterien. Die Überprüfung erfolgt auf Basis der Daten spezialisierter Datenanbieter – aktuell ISS ESG. Im Falle der Verletzung der festgelegten Kriterien wird die entsprechende Fondslösung Kund:innen mit nachhaltiger Anlagepräferenz nicht mehr angeboten.

[2] Die Fonds werden von Unternehmen verwaltet, die Teil der UniCredit Group sind, wie z. B. ZB Invest Ltd., Schoellerbank Invest AG und UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A.

[3] Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities (= UCITS / Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren).

Structured Invest S.A.
August 2024

UniCredit

INTERVIEW MIT DEM PORTFOLIOMANAGEMENT

MARCUS STAHLHACKE

- Portfoliomanager – Allianz Global Investors
- Head of Active Allocation Retail – Allianz Global Investors
- Sektorerfahrung seit 1995

onemarkets Fund
in Kooperation mit
Allianz Global Investors

1. WAS MACHT DIESEN FONDS SO EINZIGARTIG?

- Der Allianz Conservative Multi-Asset Fund richtet sich an Anleger:innen, die im Zeitablauf durch regelmäßige Einnahmen, qualitativ hochwertige Investitionen und Managementexpertise Erträge erwirtschaften möchten.
- Der Fonds bietet eine umfassendere Diversifizierung als traditionelle Lösungen, sodass die Anleger:innen Ertragschancen in verschiedenen Bereichen und Marktsegmenten nutzen können.
- Das Portfolio investiert vor allem in globale Aktien und Euro-Anleihen aus entwickelten Märkten. Die Fondsmanager:innen können jedoch auch auf Anlageklassen setzen, die höhere Ertragschancen bieten und keine Korrelation mit den traditionellen Märkten aufweisen. So kombinieren sie ein ausgeglichenes Portfolio mit chancenreichen Anlagen, um besonders attraktive Trends an den Finanzmärkten zu erfassen.

2. WIE KONSTRUIEREN SIE DAS PORTFOLIO?

- Die Multi-Asset-Anlagelösung führt auf Grundlage der Marktentwicklungen zu einem Portfolio, das Folgendes leisten soll:
  - Nutzung der in jedem Konjunkturzyklus vorhandenen Chancen mithilfe der Erfahrung und Professionalität eines internationalen Anlageteams, das auf interne Finanzanalysen und Researchmodelle zurückgreift.
  - Laufende Weiterentwicklung eines idealen, niemals statischen Mischportfolios mit verschiedenen Aktien- und Anleiheklassen, bei deren Auswahl auch SRI-Nachhaltigkeitsstrategien zum Tragen kommen.
  - Aktives Risiko- und Volatilitätsmanagement, um Risiken in negativen Phasen an den Märkten unter Kontrolle zu halten und zu kompensieren.
- Der Fonds ist ein Finanzprodukt nach Artikel 8 Abs. 1 der EU-Offenlegungsverordnung[4].

3. WIE LÄUFT DAS AUSWAHLVERFAHREN AB?

- Bei ihren Anlageentscheidungen stützen sich die Fondsmanager:innen auf die fundamentale Analyse von AllianzGI, anhand derer sie die Bereiche, Sektoren und Unternehmen mit den besten Wachstumschancen und vermutlich niedrigsten Risiken identifizieren können. Das hauseigene Research untersucht wichtige Daten zu unterschiedlichen Anlageklassen und Anlagestilen und bezieht sie in seine Ergebnisse ein.

4. WIE LÄUFT DER INVESTITIONSPROZESS AB?

- Der Investmentprozess basiert im Kern auf einem systematischen Ansatz, der Marktzyklen erfassen und mittelfristige Trends ermitteln soll. 79 Spezialist:innen, einschließlich Portfoliomanager:innen und Ökonom:innen, nehmen eine fundamentale Einschätzung der globalen Märkte vor. Mithilfe des Risiko- und Stabilitätsmanagements können die Portfoliomanager:innen die Volatilität des Portfolios laufend überwachen und überprüfen.
- Mindestens 70 % des Fonds (ohne Barmittel und nicht geratete Derivate) sollen dafür eingesetzt werden, die durch das Finanzprodukt geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale (einschließlich der Investitionen des Finanzprodukts) zu erreichen.
- Beimischungen: Ein kleiner Teil des Portfolios kann in Anlageklassen investiert werden, die zumeist keine Korrelation mit dem restlichen Markt aufweisen. Dazu gehören z. B. Private Equity, Hochzinsanleihen, Schwellenländeraktien und -anleihen, REITs (Real Estate Investment Trusts, d. h. Unternehmen, die Immobilien halten, betreiben oder finanzieren und daraus regelmäßige Erträge vereinnahmen) und alternative Investments.

[4]Siehe https://www.structuredinvest.lu/de/de/fondsplattform/esg.html für mehr Informationen zu den ESG-Offenlegungen

5. MODELLALLOKATION

Der Hauptanteil des Portfolios wird in Aktien aus den globalen entwickelten Märkten und in Anleihen aus dem Euroraum investiert. Ein geringerer Teil kann in andere Ertragsquellen (Beimischungen) investiert werden. Futures* auf SRI-, Aktien- und Rentenindizes (Long- und Short-Positionen) werden zur Ausrichtung der Assetallokation eingesetzt und können ein durchaus beträchtliches Volumen erreichen.

Kontrakte auf Vermögenswerte (insbesondere Rohstoffe oder Aktien), die zu einem fest vereinbarten Preis erworben, aber erst zu einem späteren Zeitpunkt geliefert und bezahlt werden.

PROFIL DER POTENZIELLEN INVESTOR:INNEN

- Anleger:innen mit einem konservativen Risikoprofil, die mittels einer einzigen Multi-Asset-Anlagelösung gleichzeitig Ertrags- und Nachhaltigkeitsziele umsetzen wollen und die die Risiken und den wirtschaftlichen Nutzen der Investition einschätzen können.
- Anleger:innen, die ein Anlageportfolio aufbauen wollen, mit dem sie mithilfe einer verantwortungsbewussten und nachhaltigen Anlagepraxis (SRI) nachhaltige Erträge erzielen können.
- Anleger:innen mit einem mindestens mittelfristigen Anlagehorizont, die ihr Portfolio über verschiedene Anlageklassen hinweg diversifizieren möchten.
- Anleger:innen, die eine durchschnittliche Fondsvolatilität und potenzielle Kapitalverluste akzeptieren, um gegebenenfalls mittlere Erträge zu erzielen.

FONDSDATEN

Fonds	onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund			
Fondsart	Mischfonds			
Anteilklasse	M	MD	O	OD
WKN	**A3D89F**	**A3D89G**	**A3D89J**	**A3D89K**
ISIN	LU2595019543	LU2595019626	LU2595020046	LU2595020129
Mindestanlagebetrag	EUR 100,–	EUR 100,–	EUR 125.000,–	EUR 125.000,–
Währung / Währungsrisiko	EUR / ja			
Auflagedatum	30.06.2023			
Kaufprovision	5,00 % (zugunsten der UniCredit Bank GmbH)	5,00 % (zugunsten der UniCredit Bank GmbH)	3,00 % (zugunsten der UniCredit Bank GmbH)	3,00 % (zugunsten der UniCredit Bank GmbH)
Managementgebühr p. a.	1,45 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 1,015 % p. a. (dies entspricht 70 % der Verwaltungsvergütung) an die UniCredit Bank GmbH.	1,45 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 1,015 % p. a. (dies entspricht 70 % der Verwaltungsvergütung) an die UniCredit Bank GmbH.	1,30 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 0,91 % p. a. (dies entspricht 70 % der Verwaltungsvergütung) an die UniCredit Bank GmbH.	1,30 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 0,91 % p. a. (dies entspricht 70 % der Verwaltungsvergütung) an die UniCredit Bank GmbH.
Gesamtkostenquote	1,93 % (zum 29.03.2024)	1,93 % (zum 29.03.2024)	1,78 % (zum 29.03.2024)	1,78 % (zum 29.03.2024)
Ertragsverwendung	thesaurierend	ausschüttend	thesaurierend	ausschüttend
Sparplanfähig	ja	ja	nein	nein
Benchmark	nein			
SFDR-Klassifikation*	Artikel 8			

*SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation

Die UniCredit Bank GmbH (HypoVereinsbank) offeriert Anlagen, die sich auch an Kund:innen mit nachhaltiger Anlagepräferenz richten können. Entsprechende Fondslösungen werden auf der Grundlage von Ausschlusskriterien ermittelt, die sich am Konzept der Verbände der deutschen Finanzindustrie (gemeinsames Konzept von DK, BVI und BSW) orientieren und öffentlich unter https://www.hypovereinsbank.de/hvb/nachhaltigkeit/nachhaltige-bank/statement-art3 einsehbar sind. Die UniCredit Bank GmbH überprüft die Fonds, die Kund:innen mit nachhaltiger Anlagepräferenz angeboten werden, regelmäßig einmal pro Quartal auf die Einhaltung der festgelegten Kriterien. Die Überprüfung erfolgt auf Basis der Daten spezialisierter Datenanbieter – aktuell ISS ESG. Im Falle der Verletzung der festgelegten Kriterien wird die entsprechende Fondslösung Kund:innen mit nachhaltiger Anlagepräferenz nicht mehr angeboten.

WICHTIGE INFORMATIONEN

CHANCEN

- Vergleichsweise hohe Stabilität von Anleihen mit guter Bonität
- Konzentration auf nachhaltigkeitsorientierte Unternehmen und Institutionen
- Zusätzliches Ertragspotenzial durch Beimischung von Aktien, Anlagen in Schwellenländern und Hochzinsanleihen
- Mögliche Wechselkursgewinne gegenüber Anlegerwährung

RISIKEN

- Aktienkurse können beträchtlich schwanken, da sie durch allgemeine wirtschaftliche und politische Umstände beeinflusst werden, was zu erheblichen Kursrückgängen des Fonds führen kann.
- Bei Investitionen in Schwellenländern ist der rechtliche Schutz gegebenenfalls geringer, was zu erheblichen Kursrückgängen des Fonds führen kann.
- Bei Anleihen besteht das Risiko, dass ihr Marktwert nach einer Zinserhöhung sinkt (Zinsrisiko).
- Bei Anlagen in Anleihen besteht das Risiko, dass der Emittent seinen Zins- und / oder Rückzahlungsverpflichtungen nicht pünktlich zum Fälligkeitstermin nachkommen kann (Bonitätsrisiko).
- Einige Hochzinsanleihen sind sehr spekulativer Natur und bringen vergleichsweise höhere Risiken mit sich als Anleihen mit besserer Bonität. Zudem ist die Ausfallwahrscheinlichkeit größer und die Papiere sind weniger liquide.
- Der Fonds investiert gegebenenfalls in Instrumente (z. B. Derivate), bei denen die Kontrahenten ihre künftigen Verpflichtungen nicht erfüllen. Dies kann bei den entsprechenden Teilfonds zu finanziellen Verlusten führen.
- Sofern der Fonds in OGAW-Anteile investiert, ist er Risiken im Zusammenhang mit den Finanzinstrumenten ausgesetzt, die die entsprechenden OGAW in ihren Portfolios halten.
- Wenn ESG- und Nachhaltigkeitsfaktoren, die umfassendere Kontrolle und ein umfangreicheres Engagement erfordern, in den Investmentprozess integriert werden, kann sich dies auf den Wert der Investitionen und damit auch auf die Erträge auswirken.
- Begrenztes Renditepotenzial von Anleihen guter Bonität
- Erhöhtes Risiko von Kursschwankungen durch Beimischung von Aktien, Anlagen in Schwellenländern und Hochzinsanleihen
- Risiko- und Volatilitätsmanagement schließen potenzielle Verluste nicht aus.
- Die im Fonds enthaltenen Werte können in Fremdwährungen notieren. Die jeweiligen Fremdwährungen unterliegen Schwankungen und können sich unabhängig von der Kursentwicklung der Vermögenswerte sowohl positiv als auch negativ auf die Entwicklung des Fonds auswirken.

DISCLAIMER

Dies ist eine Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt von onemarkets Fund (der „Fonds“) und das Basisinformationsblatt des Teilfonds, bevor Sie endgültige Anlageentscheidungen treffen. Dieses Material ist nicht als verlässliche Prognose, Recherche oder Anlageberatung gedacht und stellt keine Empfehlung, kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder zur Annahme einer Anlagestrategie dar, sondern dient lediglich zu Werbezwecken und stellt keine Rechts-, Finanz- oder Steuerberatung dar. Dieses Dokument enthält Informationen über den Teilfonds onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund (der „Teilfonds“) des Fonds, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen in seiner jeweils gültigen Fassung unterliegt, in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital, eingetragen im Luxemburger Handels- und Gesellschaftsregister unter der Nr. B 271.238. Der Teilfonds wird in den im Verkaufsprospekt aufgeführten Ländern zum Vertrieb und zur Vermarktung gemäß den geltenden Vorschriften angeboten. Vollständige und genaue Informationen über den Fonds (einschließlich der Anlagepolitik, der Strategien, der damit verbundenen Risiken, Kosten und Gebühren usw.) finden Sie in den nachstehend genannten Fondsdokumenten. Potenzielle Anleger:innen sollten prüfen, ob die mit einer Anlage in die Teilfonds verbundenen Risiken ihrer Situation angemessen sind, und sollten außerdem sicherstellen, dass sie die Struktur der Teilfonds und die mit der Anlage verbundenen Risiken vollständig verstehen. Im Zweifelsfall wird empfohlen, eine:n Finanzberater:in zu konsultieren, um festzustellen, ob eine Anlage in die Teilfonds geeignet ist. Der Wert der Anteile und der Gewinn aus einer Anlage in den Fonds können je nach Marktbedingungen fallen oder steigen. Die Teilfonds bieten keine Renditegarantie. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit stellt ferner keinen Richtwert für die zukünftige Entwicklung dar. Die dargestellten Renditen gelten nicht unter Berücksichtigung von Gebühren und Kosten, die bei der Zeichnung und Rücknahme der Anteile anfallen. Das Dokument richtet sich nicht an „US-Personen“, wie im Securities Act von 1933 und im Prospekt definiert. Der Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt und weitere Dokumente und Formulare in Bezug auf den Teilfonds stehen Anleger:innen in bestimmten Ländern, in denen der Fonds nicht registriert ist und nicht zu Vertriebs- und Marketingzwecken angeboten wird, nicht zur Verfügung.

Bitte lesen Sie vor einer Anlageentscheidung das Basisinformationsblatt (in der jeweiligen Landessprache erhältlich), den Verkaufsprospekt (erhältlich in englischer Sprache und der jeweiligen Landessprache, wobei die englische Version die rechtlich bindende ist) sowie die Satzung des Fonds (erhältlich in englischer Sprache). Diese Dokumente sind unter https://www.structuredinvest.lu verfügbar und können kostenlos zusammen mit den jeweils aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft (Definition s. u.) und in den Geschäftsräumen des Vertriebspartners angefordert werden. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte sowie die kollektiven Rechtsbehelfe können unter https://www.structuredinvest.lu/lu/de/fondsplattform/ueber-uns.html in englischer Sprache eingesehen werden. Diese Marketingmitteilung wird von der Structured Invest S.A., der Verwaltungsgesellschaft des Fonds, veröffentlicht. Die Structured Invest S.A. (die „Verwaltungsgesellschaft“) wurde am 16. November 2005 im Großherzogtum Luxemburg unter dem Namen Structured Invest als Aktiengesellschaft („société anonyme“) auf unbestimmte Zeit gegründet und ist im luxemburgischen Handels- und Gesellschaftsregister (Registre de Commerce et des Sociétés) unter folgender Nummer eingetragen: B 112.174. Die Verwaltungsgesellschaft hat ihren eingetragenen Sitz in 8–10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg, und ist Teil der UniCredit Group. Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die für den Vertrieb ihrer Organismen für gemeinsame Anlagen getroffenen Vereinbarungen gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG zu kündigen. Die UniCredit Bank GmbH erhält von der Structured Invest S.A. nicht monetäre Zuwendungen in Form von Marketingmaterialien.

WEITERE FRAGEN?

Unser Expertenteam steht Ihnen gerne zur Verfügung:	Weitere Informationen erhalten Sie auch unter:
Infoline: +49 89 378-17466	www.onemarkets.de bzw. www.onemarkets.at
E-Mail: onemarkets@unicredit.de	