

onemarkets Capital Group US Balanced Fund

ein Teilfonds des onemarkets Fund

MERKMALE DER ANLAGEKLASSE

- Der **onemarkets Capital Group US Balanced Fund** ist ein Multi Asset Fonds mit Anlageschwerpunkt USA. Der Teilfonds ist das Ergebnis der Zusammenarbeit von UniCredit und Capital Group, einem Investmentmanager, der Investoren bereits seit 1975 durch unterschiedliche Marktzyklen begleitet. Der Investmentmanager ist nachweislich seit mehreren Jahrzehnten erfolgreich am Markt tätig und ist für Stabilität bei fallenden Märkten bekannt. Das macht den Fonds zu einem interessanten Basisinvestment für langfristige Investoren.²
- **INVESTMENTERFAHRUNG:** Der Fonds wird von einem Team aus 12 Portfoliomanagern mit durchschnittlich 28 Jahren Investmenterfahrung und 22 Jahren Unternehmenszugehörigkeit gesteuert.
- **DIVERSIFIZIERTES PORTFOLIO:** Der **onemarkets Capital Group US Balanced Fund** hat keine Benchmark und kann in unterschiedliche Arten von Wertpapieren überwiegend Aktien und Anleihen investieren. In begrenztem Umfang sind auch Anlagen in Derivate möglich.

ZIEL DER ANLAGESTRATEGIE

- **KAPITALERHALT, LAUFENDER ERTRAG UND WERTZUWACHS:** Der **onemarkets Capital Group US Balanced Fund** verfolgt drei ausgewogene Ziele: Kapitalerhalt, laufende Erträge und langfristiges Kapital- und Ertragswachstum.
- **CHANCEN IN DEN USA:** Der **onemarkets Capital Group US Balanced Fund** investiert vorwiegend in Wertpapiere aus den USA: Aktien von Blue Chips, die Dividenden zahlen, und Investmentgrade-Anleihen, um Investoren eine diversifizierte defensive Anlage zu bieten.
- **HERAUSFORDERUNGEN MEISTERN:** Der Fonds soll Investoren beim Umgang mit schwierigen Situationen wie Marktvolatilität**, hoher Inflation und hohen Zinsen helfen.

ÜBER ONEMARKETS FUND

Mit **onemarkets Fund** erweitern wir unser Anlageuniversum, indem wir unseren Kund:innen eigene, aktiv gemanagte Fonds anbieten. Unsere Expertenteams entwickeln Anlagelösungen – dabei greifen wir entweder ausschließlich auf die hauseigene Kompetenz der UniCredit¹ rund um das Anlage- und Portfoliomanagement zu oder wir arbeiten mit erfahrenen externen Fondspartnern zusammen. Die UniCredit ist bei allen Fonds aktiv an der Entwicklung der Anlagestrategie beteiligt und überwacht deren Qualität sowie die Rendite-Risiko-Profile.

Der **onemarkets Capital Group US Balanced Fund** ist ein Teilfonds des **onemarkets Fund**, der von Structured Invest S.A. verwaltetet wird. onemarkets Fund ist die UniCredit UCITS²-Umbrella-Fondplattform. Das Portfolio wird von der Capital International Management Company S.à r.l. verwaltet, die als Investment Manager fungiert und die Anlageaktivitäten / Portfoliomanagement-Dienstleistungen an Capital International S.à r.l. weiterdelegiert.

** beschreibt das Maß für die Intensität von Kursschwankungen während eines bestimmten Zeitraums.

¹ Die Fonds werden von Unternehmen verwaltet, die Teil der UniCredit Group sind (ZB Invest Ltd., UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A. und Schoellerbank Invest AG)

² Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities (= UCITS/Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren)



JEFFERY T. LAGER

- Principal Investment Officer (PIO)
- San Francisco
- 28 Jahre Investmenterfahrung, seit 26 Jahren im Unternehmen (Stand 31.12.2022)



1. WAS MACHT DIESEN FONDS SO BESONDERS?



- Der onemarkets Capital Group US Balanced investiert analog einer der ältesten Multi-Asset-Strategien der Welt¹, deren Ziele langfristige umsichtige Anlagen in die US-Märkte sind. Die Aktien- und Anleihenquoten werden sich nach den Überzeugungen der Portfoliomanager richten, aber im Durchschnitt sind 85 % des Portfolios in Aktien von US-Qualitätsunternehmen, die Dividenden zahlen², und US-Qualitätsanleihen³ investiert. Damit strebt das Fondsmanagement Wertzuwachs und Stabilität bei fallenden Märkten an. Basis für das Portfolio ist eine bereits seit 45 Jahren bestehende Strategie, die seit ihrer Auflage nur fünf Kalenderjahre mit einem negativen Ergebnis abgeschlossen hat. Sie hat unterschiedliche Marktereignisse wie das Platzen der Dotcom-Blase im Jahr 2000, die internationale Finanzkrise 2008 und die COVID-19-Pandemie durchlebt.⁴

2. WIE STELLEN SIE DAS PORTFOLIO ZUSAMMEN?



- Die Strategie hat drei Ziele: Kapitalerhalt, laufende Erträge und langfristiges Kapital- und Ertragswachstum über einen vollständigen Marktzyklus hinweg mithilfe eines Multi-Asset-Portfolios.
- Der Aktienteil besteht vor allem aus Aktien von Blue Chips, die Dividenden zahlen. Darüber hinaus sind auch Anlagen in Wachstumswerte und Unternehmen, die keine Dividenden zahlen, möglich. Uns interessieren Qualitätsunternehmen, die auch bei volatilen Märkten erfolgreich sein können, beispielsweise, wenn Inflation und/oder Zinsen hoch sind. Grundsätzlich soll der Anleihenteil die Volatilität der Aktienpositionen ausgleichen. Laufender Ertrag spielt hier eine nachgeordnete Rolle. Anlagen in High Yield sind nicht vorgesehen.
- Mit unserem Ansatz wollen wir die Vorteile zweier Welten nutzen: die Überzeugungen einzelner Manager und die vielfältigen Perspektiven eines Teams. Wir bringen also die gesamte Aktien- und Anleihenresearchkompetenz von Capital Group in einem Portfolio zusammen.³ Ziele dieses Konzepts sind weniger Volatilität und stabile attraktive Erträge auf lange Sicht.

3. WIE FUNKTIONIERT DER AUSWAHLPROZESS?



- Unser Research beruht auf den Erkenntnissen erfahrener Analysten. Viele von ihnen beobachten die Unternehmen und Branchen, für die sie verantwortlich sind, bereits seit mehreren Marktzyklen. Unsere Investmentanalysten entwickeln nicht nur Ideen für die Portfoliomanager, sondern können auch selbst nach ihren Überzeugungen investieren, weil sie einen Teil des Portfolios, das sogenannte Researchportfolio, managen. Research vor Ort wird mit umfassendem gesamtwirtschaftlichem Research kombiniert. Dabei arbeiten Aktien- und Anleihenanalysten zusammen, um Ressourcen zu bündeln.
- Zu unserem Researchteam gehören Makro- und quantitative Analysten, die Assetklassen-übergreifend Informationen und Erkenntnisse zu globalen und regionalen Volkswirtschaften und Marktbedingungen beisteuern. Sie teilen ihre Einschätzungen mit den Portfoliomanagern und unterstützen sie damit bei ihren Anlageentscheidungen.

4. WIE SIEHT DER INVESTMENTPROZESS AUS?



- Als Principal Investment Officer leite ich den Austausch der Portfoliomanager über die Asset-Allokation und bin verantwortlich für die Risiken des Gesamtportfolios.
- Bei der Wertpapierauswahl denken wir langfristig, und die Asset-Allokation erfolgt im Einklang mit unseren Anlagezielen.
- In der Regel besteht das Portfolio zu 60 % bis 65 % aus Aktien, aber abhängig vom Überzeugungsgrad des Portfoliomanagers kann die Aktienquote zwischen 50 % und 75 % schwanken. Mit dem Anleihenteil wollen wir unsere Aktienpositionen in volatilen Marktphasen diversifizieren, aber auch dazu beitragen, das Anlageziel zu erreichen.

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Prognose künftiger Erträge.

¹ Quelle: capitalgroup.com. Die Capital Group American Balanced Strategie wurde 1975 aufgelegt, mit 532 Milliarden US-Dollar in Multi-Asset-Strategien verwaltetem Vermögen.

² Wachstumswerte und Aktien von Dividendenzahlern.

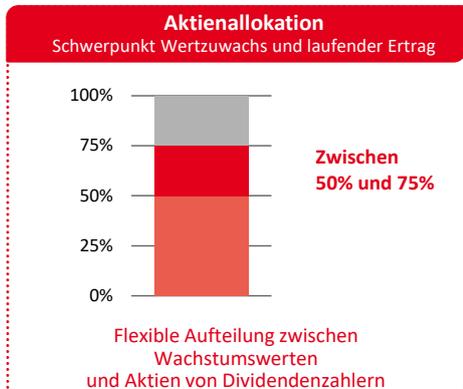
³ Quelle: Verkaufsprospekt. Grundsätzlich strebt der Teilfonds folgende Aufteilung an: mindestens 50% des Nettovermögens in Aktien und 25% in Schuldpapiere. Der Teilfonds kann bis zu 20% seines Vermögens in Wertpapiere von Emittenten mit Sitz außerhalb der USA investieren, davon 5% in die Emerging Markets.

⁴ Stand 31. Dezember 2022. Vor Abzug von Gebühren, in US-Dollar. Die Angaben beziehen sich auf den Capital Group American Balanced Composite (eine Gruppe von Portfolios, die nach derselben Investmentstrategie gemanagt werden oder dasselbe Anlageziel haben) und dienen zur Verdeutlichung unserer langjährigen Erfahrung und Kompetenz im Management dieser Strategie. Quelle: Capital Group

5. MODELL-ALLOKATION

Das Portfoliomanager-Team interessiert sich für attraktiv bewertete Aktien von Unternehmen und vor allem Investmentgrade-Anleihen (mit einem Rating von mindestens BBB-/Baa3). Bis zu 20%⁵ des Vermögens der Strategie kann außerhalb der USA angelegt werden (davon bis zu 5 % in Papiere aus Emerging Markets, zum Beispiel in Aktien aus Hongkong oder chinesische Anleihen), wenn sich hier Chancen abzeichnen.

EIN RESEARCHORIENTIERTES MULTI-ASSET-PORTFOLIO FÜR INVESTOREN, DIE WERTZUWACHS, KAPITALERHALT UND LAUFENDEN ERTRAG ANSTREBEN

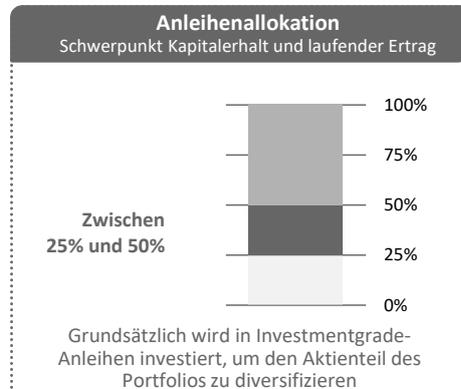


Übliche Anzahl der Aktienemittenten im Portfolio
150–250

Der Anleihenteil enthält auch Geldmarktinstrumente.

Jeder Manager nutzt sowohl Einzelwert- als auch Makroanalysen.

Die Aktien- und Anleihenquoten richten sich nach den Überzeugungen der einzelnen Portfoliomanager.



Übliche Anzahl von Anleihenemittenten im Portfolio
150–250

POTENZIELLE INVESTOREN



- Eine Anlage in diesen Teilfonds könnte sich für Investoren mit einem mittleren bis langen Anlagehorizont eignen, die in US-Aktien und -Anleihen anlegen wollen und Wertzuwachs, Kapitalerhalt und laufenden Ertrag anstreben.
- Um die angestrebten überdurchschnittlichen Investormenterträge zu erzielen, müssen Investoren bereit sein, eine höhere Volatilität und gegebenenfalls hohe Verluste zu akzeptieren.

FONDSDATEN

Fonds	onemarkets Capital Group US Balanced Fund				
Anteilsklasse	M/MD	M-USD/ MD-USD	O	OD	S
WKN	A3EUJE/ A3EUJF	A3EUJJ/ A3EUJK	A3EUJN	A3EUJP	A3EUJV
ISIN	LU2673946013/ LU2673948654	LU2673948738/ LU2673948902	LU2673949116	LU2673949207	LU2673952763
Mindestanlagebetrag	EUR 100, –	USD 100, –	EUR 125.000,–	EUR 125.000,–	EUR 1.000.000,–
Währung / Währungsrisiko	EUR / Ja	USD / Ja	EUR / Ja	EUR / Ja	EUR / Ja
Auflegedatum	16.01.2024				
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.:	1,50 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 1,05 % p. a. dies entspricht 70 % der Verwaltungsvergütung – an die UniCredit Bank GmbH	1,50 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 1,05 % p. a. dies entspricht 70 % der Verwaltungsvergütung – an die UniCredit Bank GmbH	1,35 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 0,95 % p. a. dies entspricht 70 % der Verwaltungsvergütung – an die UniCredit Bank GmbH	1,35 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 0,95 % p. a. dies entspricht 70 % der Verwaltungsvergütung – an die UniCredit Bank GmbH	0,55 %. Die Emittentin zahlt keine Bestandsprovision von an die UniCredit Bank GmbH
Ertragsverwendung	Thesaurierend/ Ausschüttend	Thesaurierend/ Ausschüttend	Thesaurierend	Ausschüttend	Thesaurierend
Gesamtkostenquote	2,02 % (zum 20.10.2023)	2,02% (zum 20.10.2023)	1,87 % (zum 20.10.2023)	1,87 % (zum 20.10.2023)	1,03 % (zum 20.10.2023)
Sparplanfähig	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein
SFDR Klassifikation*	Nicht nachhaltig im Sinne der SFDR				

*SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-Offenlegungsverordnung). Siehe <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html> bezüglich der ESG-Regulativen für nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten

⁵Davon bis zu 5% in Emerging-Market-Papieren.

WICHTIGE INFORMATIONEN

CHANCEN

- Die Absicherung einer Position erfolgt in der Regel, um das nachteilige Preisbewegungsrisiko eines Vermögenswerts zu schützen oder abzusichern.
- Schwellenländer bieten das Potenzial für langfristig wettbewerbsfähige Renditen in einer Vielzahl von Ländern und Branchen und stellen einen wichtigen Diversifikator für Anleger dar.
- Der Fonds bietet die Möglichkeit, langfristig am Wachstum der Aktienmärkte zu partizipieren.

RISIKEN

- Der Fonds kann in Instrumente, wie z. B. Derivate, investieren, die ihren Verpflichtungen in der Zukunft möglicherweise nicht nachkommen, wodurch die betreffenden Teilfonds finanziellen Verlusten ausgesetzt werden.
- Schwellenländer sind weniger etabliert als Industrieländer und daher mit höheren Risiken verbunden, insbesondere Markt-, Liquiditäts-, Währungs- und Zinsrisiken sowie dem Risiko einer höheren Volatilität.
- Die Kurse der Aktie können erheblich schwanken, da sie von den allgemeinen wirtschaftlichen und politischen Umständen abhängen.
- Die Integration von ESG- und Nachhaltigkeitsfaktoren in den Anlageprozess mit umfassenderen Überwachungs- und Engagement-Aktivitäten kann sich auf den Wert der Anlagen und damit auf die Renditen auswirken.
- In Zeiten der Marktinstabilität kann es erforderlich sein, dass der Fonds Vermögenswerte zu einem Preis verwertet, der nicht ihren inneren Wert widerspiegelt.

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 Capital Group US Balanced 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, einen Finanzberater 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/de/fondsplattform/ueber-uns.html> in englischer Sprache eingesehen werden. 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:

 Infoline: +49 89 378-17466

Weitere Informationen erhalten Sie auch unter:

 www.onemarkets.de bzw. www.onemarkets.at

 e-mail: onemarkets@unicredit.de