



Scanning the markets
Unlocking your investments

onemarkets UC Guaranteed Investment I Fund

Ein Teilfonds von onemarkets Fund

ÜBER ONEMARKETS FUND

Wir analysieren kontinuierlich globale Märkte, um neue Investmentchancen zu identifizieren und zu erschließen. Mit onemarkets bieten wir eine einzigartige und wachsende Auswahl an Fondsstrategien an. Diese Fonds verbinden die Expertise der UniCredit Group mit dem Know-how führender Fondspartner. Jede Lösung wird entweder von Unternehmen der UniCredit-Gruppe¹ oder von ausgewählten, erfahrenen Fonds-Partnern gemanagt. Die Wertentwicklung der Fonds wird von den UniCredit-Expert:innen sorgfältig überwacht, um eine gleichbleibende Qualität sicherzustellen und die definierten Risiko-Rendite-Profile über unterschiedliche Marktzyklen hinweg aufrechtzuerhalten.

onemarkets UC Guaranteed Investment I Fund ist ein Teilfonds von onemarkets Fund, der von UniCredit Invest Lux S.A. verwaltet wird. onemarkets Fund ist die UniCredit UCITS-Umbrella² Fondsplattform. Das Portfolio wird von UniCredit Invest Lux S.A. gemanagt.

MERKMALE DES FONDS



KAPITALGARANTIE

Kapitalschutz von

100 % des anfänglichen NAV

(Nettoinventarwert), an jedem wöchentlichen Handelstag bis zum Fälligkeitsdatum.



INVESTITIONSZEITRAUM

- Der Fonds hat eine Anlagedauer von 1 Jahr, die am Fälligkeitsdatum von **ZZZZ** endet.
- Der Fonds steht Anlegern während der Zeichnungsfrist von **ZZ** bis **ZZZZ**.
- Rückzahlungen an wöchentlichen NAV-Handelstagen nach Ablauf der Zeichnungsfrist möglich.



KAPITALZUWACHS

- Der Fonds strebt an, am Fälligkeits-tag eine positive Rendite abzüglich aller Gebühren und Aufwendungen zu erzielen, während der NAV täglich mit dem kurzfristigen Zinssatz zunimmt.
- Zur Erreichung seiner Ziele wird der Fonds während des gesamten Anlagezeitraums OTC-Finanzderivate und Wertpapierfinanzierungsgeschäfte einsetzen.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann. Es kann nicht garantiert werden, dass die Anlagepolitik das Anlageziel erreicht. Weitere Einzelheiten zur Anlagepolitik finden Sie im Prospekt und im KID. Bei der Entscheidung, in den Fonds zu investieren, sollten alle Merkmale oder Ziele des geförderten Fonds berücksichtigt werden, wie sie in seinem Prospekt beschrieben sind.

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



HAUPTMERKMALE

- **VERFÜGBARKEIT UND LIQUIDITÄT:** Während der Zeichnungsfrist steht der Fonds potenziellen Anleger:innen offen, um am Ende der Zeichnungsfrist zu investieren. Nach Ablauf der Zeichnungsfrist können Anleger:innen an wöchentlichen NAV-Handelstagen einlösen.
- **KAPITALGARANTIE:** Gemäß dem Anlageziel strebt der Fonds den Kapitalerhalt an. Bis zum Fälligkeitsdatum garantiert die UniCredit Bank GmbH, dass der Wert des Fonds mindestens 100 % des anfänglichen NAV betragen wird.
- **PORTFOLIOZUSAMMENSETZUNG:** Das Portfolio ist in ausgewählte Wertpapiere und Finanzderivate investiert. Der Fonds verlässt sich nicht auf die Wertentwicklung dieser im Portfolio gehaltenen Wertpapiere und nutzt die Finanzderivate, um eine stabile Performancequelle zu schaffen. Der Fonds kann auch bis zu 10 % in kapitalgeschützte Zertifikate investieren.
- **POSITIVE RENDITE AM FÄLLIGKEITSTAG:** Gemäß seinem Anlageziel strebt der Fonds an, am Fälligkeitstag eine positive Rendite zu erzielen, abzüglich aller Gebühren und Aufwendungen. Um dieses Ziel zu erreichen, strebt der Fonds eine Rendite an, die der Marktrendite für kurzfristig verzinsliche Tagesgeldanlagen in Euro entspricht.
- **HANDELS- UND STRUKTURIERUNGSMÖGLICHKEITEN DER UNICREDIT** sind nun Teil der **onemarkets Fund-Toolbox**, um die Performance zu verbessern, Anleger:innen zu schützen und ein effizientes Portfolio aufzubauen.
- **KEINE BENCHMARK:** Der Fonds wird aktiv verwaltet und verwendet keine Benchmark im Rahmen der Benchmark-Regulierung.

RISIKEN

- Der Fonds kann in Instrumente wie Derivate investieren, die ihren Verpflichtungen in Zukunft möglicherweise nicht mehr nachkommen und die betreffenden Teilfonds dabei finanziellen Verlusten aussetzen. Derivate können im Fonds zur Absicherung oder zu Spekulationszwecken eingesetzt werden. Der Einsatz von Derivaten ermöglicht es, in Finanzinstrumenten Risikopositionen einzugehen, die das für die Eröffnung einer solchen Position erforderliche Anfangskapital übersteigen (Hebelwirkung). Infolgedessen hat selbst eine relativ kleine Änderung des Marktpreises eine verstärkende Auswirkung (entweder als Gewinn oder Verlust) auf das verwaltete Portfolio, verglichen mit dem Szenario, in dem kein Hebel eingesetzt wird. Der Fonds kann Verluste erleiden, wenn Dritte, mit denen der Fonds Derivategeschäfte abgeschlossen hat, ihren Verpflichtungen nicht nachkommen.
- Derivate enthalten besondere Risiken, die sich aus der sogenannten Hebelwirkung ergeben. Bei Total Return Swaps, die keine physische Verwahrung von Wertpapieren beinhalten, kann die synthetische Replikation durch vollständig finanzierte (oder nicht finanzierte) Total Return Swaps ein Mittel bieten, um ein Engagement in Strategien zu erhalten, die schwer umzusetzen sind und die sonst mit physischer Replikation sehr teuer und schwer zugänglich wären. Die synthetische Replikation ist jedoch mit einem Kontrahentenrisiko verbunden.
- Die vom Fonds gehaltenen Positionen sind dem Risiko von Kursschwankungen ausgesetzt, da die Kurse der Anlagen als Reaktion auf Änderungen von Marktvariablen wie der allgemeinen Wirtschaftslage, den Zinssätzen, den Wechselkursen oder der Kreditwürdigkeit des Emittenten eines Finanzinstruments sowohl fallen als auch steigen können. Dieses Risiko kann zu Verlusten für den Fonds führen.
- Wenn der Teilfonds in andere OGAW / OGAI investiert, kann es zu einer zweiten Schicht von Anlagegebühren kommen, die die Anlagegewinne weiter aufzehren.
- Wird der Bürge zahlungsunfähig, kann die Bürgschaft erlöschen.

PROFIL DER POTENZIELLEN ANLEGER:INNEN

- Diese Anteilsklasse steht Privatanleger:innen offen. Eine Anlage in diesen Teilfonds ist nur für Anleger:innen geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und den wirtschaftlichen Wert der Anlage einzuschätzen. Anleger:innen müssen bereit sein, eine geringe Volatilität des Teilfonds in Kauf zu nehmen. Der Teilfonds richtet sich an Anleger:innen mit einem kurzfristigen Anlagehorizont.

GLOSSAR DER FACHBEGRIFFE

- **Derivate:** Im weitesten Sinne ist ein Derivat ein Finanzinstrument, dessen Preis oder Wert im Verhältnis zu anderen marktgehandelten Vermögenswerten oder Instrumenten berechnet wird. Diese anderen Vermögenswerte oder Instrumente werden als "Basiswerte" bezeichnet und können Indizes, Zinssätze, Staatsanleihen, Aktien oder Rohstoffe wie Gold oder Öl umfassen. Derivate gelten als spekulative Instrumente und können sehr volatil sein, weshalb die potenziellen Gewinne oder Verluste sehr hoch sein können. Aufgrund ihrer Beschaffenheit können sie auch als Absicherung gegen das Volatilitätsrisiko der zugrunde liegenden Vermögenswerte eingesetzt werden. Derivate werden in großem Umfang auf dem außerbörslichen Markt gehandelt, außerhalb des Geltungsbereichs der von den Marktaufsichtsbehörden erlassenen Standardmarktvorschriften, so dass beide Parteien frei und direkt über die Art des Kontrakts und die entsprechenden Bedingungen verhandeln. Zu den gängigsten Derivaten gehören Futures, Optionen, Optionsscheine und Swaps.
- **Optionen:** Optionen sind derivative Finanzinstrumente, die dem Inhaber gegen eine Prämie das Recht einräumen, zu einem bestimmten Zeitpunkt einen Vermögenswert (den so genannten Basiswert) zu einem vorher festgelegten Ausübungspreis zu kaufen oder zu verkaufen. Die Option, die dem Inhaber das Recht gibt, den Vermögenswert zu kaufen, wird als Call-Option bezeichnet. Der Inhaber der Call-Option rechnet mit steigenden Kursen. Auf der anderen Seite, wenn der Anleger glaubt, dass die Preise fallen, kann

er eine Put-Option kaufen, die ihm (gegen Aufschlag) das Recht gibt, den Basiswert zum Ausübungspreis zum angegebenen Datum zu verkaufen.

- **Total Return Swaps:** Im Finanzwesen ist ein Total Return Swap (TRS), ein Total Rate of Return Swap (TRORS) oder ein Equity Swap mit Barausgleich ein Finanzkontrakt, der sowohl das Kreditrisiko als auch das Marktrisiko eines Basiswerts überträgt. Ein Total Return Swap ist ein Vertrag zwischen zwei Parteien, die die Rendite eines finanziellen Vermögenswerts zwischen ihnen austauschen. In dieser Vereinbarung leistet eine Partei Zahlungen auf der Grundlage eines festgelegten Zinssatzes, während die andere Partei Zahlungen auf der Grundlage der Gesamrendite eines Basiswerts leistet.
- **OTC:** Over The Counter Derivate sind Finanzinstrumente, die direkt zwischen zwei Parteien gehandelt werden. Sie werden an keiner zentralen Börse notiert oder anderweitig öffentlich zugänglich gemacht.
- **Put:** Eine Put-Option ist ein Finanzkontrakt, der dem Eigentümer das Recht, aber nicht die Verpflichtung einräumt, einen vorher festgelegten Betrag des zugrunde liegenden Finanzinstruments zu einem vorher festgelegten Preis (Ausübungspreis) mit einem vorher festgelegten Fälligkeitsdatum zu verkaufen.
- **Garantievereinbarung:** Der Teilfonds wird auch eine Garantievereinbarung mit der UniCredit Bank GmbH abschließen, die die zurückgebenden Anleger an einem Handelstag vom Startdatum des Teilfonds bis zum Fälligkeitsdatum des Teilfonds vor Kapitalverlusten schützt.
- **SFDR:** Sustainable Finance Disclosure Regulation: Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates über die Offenlegung von Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzdienstleistungssektor

FONDSDATEN

Fonds		onemarkets UC Guaranteed Investment I Fund	
Fondsart	Aktienfonds		
Anteilklasse	A	C	X
WKN	A416B5	A416B6	A416B8
ISIN	LU3046605625	LU3046605898	LU3046606193
SRI*	2 – Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt X Jahre lang halten.		
Mindestanlagebetrag	EUR 100, –	EUR 125.000,–	
Währung / Währungsrisiko	EUR / nein	EUR / nein	
Auflagedatum	27.5.2025	27.5.2025	
Einstiegskosten**	2,00 % (zugunsten der UniCredit Bank GmbH)	2,00 % (zugunsten der UniCredit Bank GmbH)	2,00 % (zugunsten der UniCredit Bank GmbH)
Verwaltungsgebühr p. a.**	0,40 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 1,19 % p. a. dies entspricht 70 % der Managementgebühr – an die UniCredit Bank GmbH.	0,45 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 1,09 % p. a. dies entspricht 70 % der Managementgebühr – an die UniCredit Bank GmbH.	0,35 %
Ertragsverwendung	thesaurierend	thesaurierend	
Gesamtkostenquote** (ohne Transaktionskosten)	0,53 %	0,58 %	0,44 %
Sparplanfähig	ja	ja	
Benchmark	nein		
SFDR-Klassifikation***	Artikel 8		

Letzte Aktualisierung: xx.xx.2025

*SRI – Der zusammenfassende Risikoindikator (SRI) gibt Aufschluss über das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt an, wie wahrscheinlich es ist, dass Sie aufgrund von Marktentwicklungen oder einer möglichen Zahlungsunfähigkeit unsererseits Geld verlieren. Die niedrigste Risikokategorie bedeutet nicht, dass keine Risiken bestehen. Der SRI kann sich im Zeitverlauf ändern. Weitere Informationen finden Sie im Basisinformationsblatt (KID).

**Für Informationen über Kosten, Gebühren und sonstige Aufwendungen wird auf den Prospekt und das KID verwiesen, die unter <https://www.invest.unicredit.lu/eu> verfügbar sind.

***SFDR – Verordnung über nachhaltige Offenlegung im Finanzwesen. Informationen zu Nachhaltigkeitsaspekten finden Sie unter <https://www.invest.unicredit.lu/eu/de/de/fondsplattform/esg.html>. Bei der Entscheidung eines Anlegers, in den Teilfonds zu investieren, sollten alle Merkmale oder Ziele des Fonds berücksichtigt werden. Dieses Finanzprodukt fördert ökologische / soziale (E/S) Eigenschaften, hat aber keine nachhaltige Geldanlage zum Ziel.

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.


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 UC Guaranteed Investment I 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://invest.unicredit.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.invest.unicredit.lu/en/fund-platform/about-us.html> in englischer Sprache eingesehen werden. Diese Marketingmitteilung wird von der UniCredit Invest Lux S.A., der Verwaltungsgesellschaft des Fonds, veröffentlicht. Die UniCredit Invest Lux S.A. (die „Verwaltungsgesellschaft“) wurde am 16. November 2005 im Großherzogtum Luxemburg 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 Avenue de L'Aéroport, 1110 Senningberg, 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 UniCredit Invest Lux S.A. nichtmonetäre 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