



Scanning the markets
for your investments

onemarkets UC High Dividend Europe Fund

Ein Teilfonds von onemarkets Fund

ÜBER ONEMARKETS FUND

Wir scannen kontinuierlich die globalen Märkte, um neue Investmentchancen zu identifizieren, die wirklich zählen. Mit **onemarkets** bieten wir ein einzigartiges und wachsendes Spektrum an Anlagestrategien – basierend auf der Expertise der UniCredit Gruppe und dem Know-how führender Asset Manager. Unsere **onemarkets** Portfolios werden entweder von Unternehmen der UniCredit Gruppe¹ oder – in bestimmten Fällen – von sorgfältig ausgewählten und äußerst erfahrenen Fonds-Partnern verwaltet. Die Performance wird von unseren Expert:innen der UniCredit laufend überwacht, um eine konsistente Qualität sicherzustellen und die definierten Risiko-Rendite-Profile über unterschiedliche Marktzyklen hinweg zu wahren.

Der **onemarkets UC High Dividend Europe Fund** ist ein Teilfonds des **onemarkets Fund** der von UniCredit Invest Lux S.A. verwaltet wird. **onemarkets Fund** ist die UniCredit UCITS2 -Umbrella-Fondsplattform. Die Verwaltung des Teilfonds erfolgt durch UniCredit Invest Lux S.A.; als Investment Advisor wird UniCredit S.p.A. tätig.

Globale Investmentstrategie¹ (GIS) für den Aktienmarkt

- **Aktien** zählen zu den wirkungsvollsten langfristigen Treibern für Vermögensaufbau. Sie profitieren vom Potenzial steigender Unternehmensgewinne, bieten einen gewissen Schutz vor Inflation und ermöglichen die Teilnahme an Kurssteigerungen ebenso wie an Dividendenzahlungen. Anleger:innen erhalten damit direkten Zugang zum Wachstum der realen Wirtschaft.
- **Europäische Unternehmen** verbinden attraktive Bewertungs niveaus mit zunehmend robusten Fundamentaldaten und einem unterstützenden makroökonomischen Umfeld. Impulse liefern insbesondere expansive Fiskalpolitiken, Rekordinvestitionen in Energie- und Industrietransformation sowie eine weniger konzentrierte Marktstruktur als in den USA. Dies schafft einen überzeugenden Einstiegszeitpunkt für ausgewogene und einkommensorientierte Anlagestrategien.
- **Unternehmen mit hoher Dividendenrendite** stehen traditionell für Qualität, Stabilität und langfristig überzeugende Wertentwicklung. Historisch haben sie im Vergleich zu vielen anderen börsennotierten Unternehmen höhere Renditen bei gleichzeitig geringerer Volatilität erzielt. Nachhaltig finanzierbare Dividenden leisten einen wesentlichen Beitrag zur potenziellen Gesamtrendite und machen diese Unternehmen besonders widerstandsfähig – ideal für Anleger:innen, die eine defensivere Aktienpositionierung suchen.

Ziel der Anlagestrategie

- Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, das Kapital mittel- bis langfristig zu steigern. Dies erfolgt über eine einkommensorientierte Aktienstrategie, die Optionen gezielt zur Ertragsoptimierung einsetzt.
- Der **onemarkets UC High Dividend Europe Fund** investiert zunächst in ein Portfolio aus börsennotierten Aktien (mindestens 51 %), Anleihen, Investmentfonds, Zertifikaten sowie ergänzend in Geldmarktinstrumente, liquide Mittel und/oder Einlagen. Über den Abschluss von Total-Return-Swaps wird die Wertentwicklung dieses Basisportfolios gegen die Wertentwicklung eines aktiv verwalteten Portfolios europäischer Aktien getauscht, das zusätzlich mit Optionen auf Einzelaktien oder auf wesentliche europäische Aktienindizes kombiniert wird.
- Das Portfolio des **onemarkets UC High Dividend Europe Fund's** wird aktiv gemanagt und konzentriert sich auf dividendenstarke Aktien mit soliden Fundamentaldaten. Diese Unternehmen zeichnen sich durch ein defensives Profil aus und tragen dazu bei, die Volatilität im Vergleich zum Gesamtmarkt zu reduzieren.
- Der Fonds verfolgt das Ziel, die Wertentwicklung der zugrunde liegenden Aktien unter Einsatz von Derivaten möglichst präzise abzubilden. Darüber hinaus sollen derivativen Instrumenten zusätzliches Einkommen generieren; sie können auch zu Absicherungszwecken eingesetzt werden.
- Der Teilfonds verwendet keinen Index im Sinne der Benchmark-Verordnung und ist gemäß Artikel 6 der SFDR klassifiziert.

Weitere Einzelheiten zur Anlagepolitik entnehmen Sie bitte dem Prospekt und dem KID. Bei der Entscheidung, in den Fund zu investieren, sollten alle Merkmale oder Ziele des beworbenen Fonds, wie in seinem Prospekt beschrieben, berücksichtigt werden.

¹Die Fondsportfolios werden von Unternehmen verwaltet, die Teil der UniCredit Gruppe sind, d. h. der Schoellerbank Invest AG, der UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., der UniCredit Invest Lux S.A. sowie der ZB Invest Ltd.

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

RISIKEN

- Der Fonds kann in Instrumente wie Derivate investieren, die ihre Verpflichtungen künftig möglicherweise nicht erfüllen. Dadurch können den jeweiligen Teilfonds finanzielle Verluste entstehen.
- Die Kurse von Aktien können deutlich schwanken, da sie von allgemeinen wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen abhängig sind.
- Derivate bergen besondere Risiken, die sich aus dem sogenannten Hebeleffekt ergeben. Dieser entsteht durch den vergleichsweise geringen Kapitaleinsatz.
- Ein hohes Hebelrisiko bezeichnet das Risiko, das entsteht, wenn Anleger:innen, Unternehmen oder Fonds einen großen Anteil an Fremdkapital (Leverage) einsetzen, um das Volumen einer Investition zu erhöhen.
- Kursrisiken: markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kursverluste
- Währungsrisiken: Wechselkursverluste
- Die Dividendenstrategie kann durch Konzentration auf bestimmte Branchen zu einer schlechteren Wertentwicklung als im breiten Aktienmarkt führen
- Managementrisiko: durch gezielte Auswahl bestimmter Unternehmen und aktives Fondsmanagement schlechtere Wertentwicklung als im breiten Aktienmarkt möglich
- Eingeschränktes Anlageuniversum durch die Verwendung von Nachhaltigkeitsfiltern im Auswahlprozess

INTERVIEW MIT DEM PORTFOLIOMANAGEMENT

Portfoliomanager:in
UniCredit Invest Lux S.A.

Anlageberater:in
UniCredit S.p.A. – Group Investment Strategy

onemarkets Fund
verwaltet von (UniCredit)



1.1.1. WAS MACHT DIESEN FONDS EINZIGARTIG?

- Der Fonds wird von der „Group Investment Strategy“ als Anlageberater:in unterstützt. Das bedeutet, dass der Portfoliomanager auf die umfangreiche Management-Kompetenzen und Marktanalysen eines Expert:innen-Teams mit langjähriger Erfolgsbilanz zurückgreifen kann.
- Der Fonds zeichnet sich durch die Kombination aus **Qualität, stabiler Ausschüttung und einer gezielten Volatilitätssteuerung** aus – **Merkmale**, die nur selten in einer einzigen Strategie vereint sind. Der Ansatz fokussiert sich auf **europäische Unternehmen** mit soliden Bilanzen, stabilen Erträgen und nachhaltigen Dividenden. Dadurch entsteht eine Aktienausrichtung, die von Natur aus defensiver ist als der breitere Markt.
- Ein besonderes Unterscheidungsmerkmal der Strategie ist der systematische Einsatz von Optionsverkäufen mit dem Ziel, das Risiko zu reduzieren und die Ertragschancen zu erhöhen.

1.1.2. WIE WIRD DAS PORTFOLIO STRUKTURIERT?

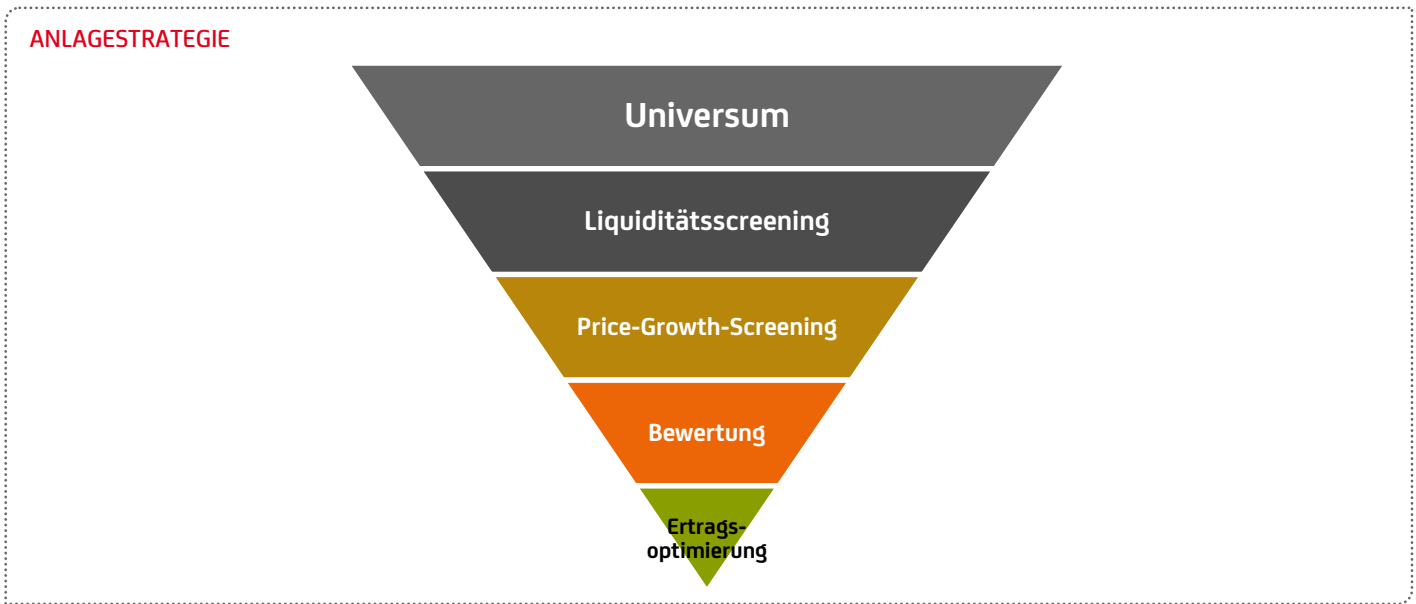
- Das Portfolio wird aufgebaut, indem eine diversifizierte Gruppe solider und hochliquider europäischer Unternehmen ausgewählt wird, die – nach Einschätzung der „GIS-Spezialist:innen“ – eine starke Historie stabiler und nachhaltiger Dividenden aufweisen und Potenzial für zukünftiges Dividendenwachstum bieten.
- Das Engagement in diesen Aktien wird synthetisch erzielt, indem die Trading- und Structuring-Expertise von UniCredit S.p.A. genutzt wird. Das bedeutet, dass die Marktexposure **nicht durch den direkten Besitz der jeweiligen Wertpapiere entsteht, sondern über den Einsatz von Derivaten**.
- Ein zusätzlicher Ertragsbaustein wird durch den Einsatz von Optionen auf einen Teil der Aktienpositionen generiert. Dies trägt dazu bei, die Wertentwicklung zu glätten und die Gesamtvolatilität des Portfolios zu reduzieren.

2. WIE LÄUFT DER ANLAGEPROZESS AB?

- Der Anlageprozess ist in zwei sich ergänzende Phasen gegliedert. In der ersten Phase wird von einem Universum **hochliquider europäischer Unternehmen** ausgegangen. **Dieses Universum wird mithilfe quantitativer Filter analysiert**, die unter anderem die Stärke des Gewinnwachstums, Umsatztrends, Kursmomentum, Marktbewertungen sowie nachhaltig erzielbare Dividenden bewerten.
- Unternehmen, die diese erste Selektion durchlaufen, werden anschließend einer **eingehenden qualitativen Analyse** unterzogen. Dabei werden Faktoren wie die Glaubwürdigkeit des Managements, die Visibilität zukünftiger Erträge sowie die Robustheit des Geschäftsmodells beurteilt. Nur Unternehmen, bei denen quantitative und qualitative Einschätzungen stimmig übereinstimmen, werden in das **investierbare Universum aufgenommen**.
- Aus diesem investierbaren Universum wird **das finale Portfolio** im Rahmen eines **strukturierten, teamorientierten Diskussions- und Vergleichsprozesses** zusammengestellt. Dieser wird **durch überzeugende Investment-Argumente** sowie umfassendes, dediziertes Research unterstützt.

3. DER ANLAGEPROZESS

Die Anlagestrategie ist grundsätzlich **Bottomup-orientiert**. Das Team führt sowohl **strategische als auch taktische Analysen** des Portfolios und der einzelnen Positionen durch. Der Einsatz externer Datenanbieter, von Research unabhängiger Drittanbieter sowie der kontinuierliche Dialog mit dem Management der Unternehmen gewährleisten eine aktuelle und umfassende Beurteilung jeder einzelnen Anlagechance.



4. RISIKO- UND VOLATILITÄTSMANAGEMENT

- Das Risikomanagement ist in jede Phase des Anlageprozesses integriert. Die Auswahl qualitativ hochwertiger Unternehmen reduziert das Volatilitätsrisiko auf natürliche Weise, da diese in der Regel über stabile Bilanzen und verlässliche Ertragsstrukturen verfügen.
- Derivate sowie weitere Techniken und Instrumente können zu Zwecken eines effizienten Portfoliomanagements sowie zur Absicherung (Hedging) eingesetzt werden.

PROFIL POTENZIELLER ANLEGER:INNEN

- Eine Investition in diesen Teilfonds ist ausschließlich für Anleger:innen geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und den wirtschaftlichen Wert der Anlage einzuschätzen. Anleger:innen müssen bereit sein, eine deutlich erhöhte Volatilität des Teilfonds sowie potenziell hohe Kapitalverluste in Kauf zu nehmen, um überdurchschnittlich hohe potenzielle Anlageerträge zu erzielen. Der Teilfonds richtet sich an Anleger:innen mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont.

FONDSDATEN

Fonds		onemarkets UC High Dividend Europe Fund			
Fondsart	Aktienfonds				
Anteilklasse	M	MD	O	OD	
WKN	A41SQ3	A41SQ4	A41SQB	A41SQC	
ISIN	LU3223288344	LU3223288690	LU3223289409	LU3223289581	
SRI*	4 – Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten.				
Mindestanlagebetrag	EUR 100, –	EUR 100, –	EUR 125.000, –	EUR 125.000, –	
Währung / Währungsrisiko	EUR / ja				
Auflagedatum	25.9.2025				
Einstiegskosten**	5,00 % Kaufprovision zugunsten der UniCredit Bank GmbH	5,00 % Kaufprovision zugunsten der UniCredit Bank GmbH	3,00 % Kaufprovision zugunsten der UniCredit Bank GmbH	3,00 % Kaufprovision zugunsten der UniCredit Bank GmbH	
Managementgebühr p. A.**	1,50 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 1,20 % p. a. (dies entspricht 80 % der Verwaltungsvergütung) an die UniCredit Bank GmbH.	1,50 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 1,20 % p. a. (dies entspricht 80 % der Verwaltungsvergütung) an die UniCredit Bank GmbH.	1,25 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 1,00 % p. a. (dies entspricht 80 % der Verwaltungsvergütung) an die UniCredit Bank GmbH.	1,25 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 1,00 % p. a. (dies entspricht 80 % der Verwaltungsvergütung) an die UniCredit Bank GmbH.	
Ertragsverwendung	thesaurierend	ausschüttend	thesaurierend	ausschüttend	
Gesamtkostenquote** (exkl. Transaktionskosten)	2,05 %	2,05 %	1,80 %	1,80 %	
Sparplanfähig	ja	ja	nein	nein	
Benchmark					
SFDR-Klassifikation***	Artikel 8				

Letzte Aktualisierung: 25.2.2026

*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> verfügbar sind.

***SFDR – Verordnung über nachhaltige Offenlegung im Finanzwesen. Informationen zu Nachhaltigkeitsaspekten finden Sie unter <https://www.invest.unicredit.lu/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 ein Anlageangebot, das sich auch an Kunden mit nachhaltiger Anlagepräferenz richten kann. Entsprechende Fondslösungen werden auf der Grundlage von Ausschlusskriterien ermittelt, die sich am Konzept der Verbände der deutschen Finanzindustrie (gemeinsames Konzept der 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 Kunden 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 nicht mehr für Kunden mit nachhaltiger Anlagepräferenz angeboten.

GLOSSAR DER FACHBEGRIFFE

- Ein **Bottom-up-Ansatz** ist eine Analyse-, Planungs- oder Entscheidungsmethode, die **bei den kleinsten und detailliertesten Elementen** ansetzt und daraus schrittweise ein gesamtheitliches System, eine Strategie oder ein umfassendes Verständnis aufbaut. Anstatt von übergeordneten Annahmen oder makroökonomischen Strukturen auszugehen, konzentriert sich **dieser Ansatz auf einzelne Komponenten, Kennzahlen oder unternehmensspezifische Erkenntnisse**, die anschließend zu übergreifenden Schlussfolgerungen zusammengeführt werden.
- Eine **synthetische Anlage** ist eine **Finanzposition**, die mithilfe von **Derivaten** (z. B. Optionen, Futures, Swaps oder strukturierten Produkten) konstruiert wird, um **das Risiko-Rendite-Profil eines bestimmten Vermögenswerts abzubilden**, ohne diesen Vermögenswert tatsächlich direkt zu halten.
- **ABS (Asset Backed Securities)** sind **festverzinsliche Wertpapiere**, die durch einen Pool **diversifizierter finanzieller Vermögenswerte** – typischerweise Forderungen oder Kredite – besichert sind. Die Rückflüsse aus diesen Wertpapieren stammen aus den Zahlungsströmen (Zins- und Tilgungszahlungen), die durch die zugrunde liegenden Vermögenswerte generiert werden.
- **CLOs (Collateralised Loan Obligations)** sind **strukturierte Kreditprodukte**, die durch einen breit diversifizierten Pool von **Leveraged Loans** besichert sind. Dabei handelt es sich in der Regel um Kredite an Unternehmen unterhalb des Investment-Grade-Ratings.
- **MBS (Mortgage Backed Securities)** sind eine spezielle Form von **Asset Backed Securities**, die durch einen Pool von Hypothekendarlehen – meist Wohnimmobilienkredite – besichert sind. Die Zahlungsströme der emittierten Anleihen stammen aus den **Zins- und Tilgungszahlungen** der Kreditnehmer:innen.
- Von **synthetischem Exposure** spricht man, wenn Anleger:innen die wirtschaftlichen Effekte eines Investments (Long- oder Short-Position) nachbilden, **ohne den zugrunde liegenden Vermögenswert** direkt zu halten. Dies erfolgt in der Regel durch den Einsatz von **Derivaten**.

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 High Dividend Europe 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.invest.unicredit.lu/de/de.html> 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/de/de/fondsplattform/ueber-uns.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 Senningerberg, 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:

Weitere Informationen erhalten Sie auch unter:

 Infoline: +49 89 378-17466

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

 E-Mail: onemarkets@unicredit.de