

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**, 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 des Fonds durch einen integrierten Risikomanagementprozess und durch 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 sollen 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 so Unternehmen aus, die sowohl unter finanziellen als auch unter Nachhaltigkeitsgesichtspunkten attraktiv sind. So entsteht Mehrwert für die Anleger, und das Risikoprofil wird insgesamt günstiger.
- 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 der Fondsfamilie **onemarkets Fund** erweitern wir das exklusive Angebot von Anlagelösungen für unsere Kund:innen. Die Fonds werden auf Basis der hauseigenen Investmentkompetenz und der daraus resultierenden Anlagestrategien definiert und konzipiert. Das Portfolio wird von der UniCredit oder durch ausgewählte, erstklassige Fondspartner aktiv gemanagt. UniCredit-Experten überwachen kontinuierlich die Qualität und die Wertentwicklung der Fonds.

Der **onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund** ist ein Teilfonds des **onemarkets Fund**, der von Structured Invest S.A. verwaltetet wird. **onemarkets Fund** ist die UniCredit UCITS*-Umbrella-Fondplattform. Der Teilfonds wird von der Allianz Global Investors GmbH verwaltet.

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

**Die UniCredit Bank Austria AG bzw. Schoellerbank hat Kriterien definiert für Produkte, die sich an Kunden mit nachhaltigkeitsbezogenen Zielen richten. Obwohl dieses Produkt im Namen und/oder in Werbematerialien „nachhaltige“ Begrifflichkeiten (ESG, Sustainable, etc.) verwendet bzw. in seiner Anlagestrategie Nachhaltigkeitsthemen berücksichtigt, erfüllt es nicht die in der Bank Austria bzw. Schoellerbank geltenden Anforderungen für einen Vertrieb an Kunden mit nachhaltigkeitsbezogenen Zielen.

INTERVIEW MIT DEM PORTFOLIO MANAGER



MARCUS STAHLHACKE

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

1. WAS MACHT DIESEN FONDS SO EINZIGARTIG?



- Der Allianz Conservative Multi-Asset Fund richtet sich an Anleger, die im Zeitablauf durch regelmäßige Einnahmen, qualitativ hochwertige Investitionen und Managementexpertise Erträge erwirtschaften möchten.
- Der Fonds bietet eine umfassendere Diversifizierung als traditionelle Lösungen, so dass die Anleger Ertragschancen in verschiedenen Bereichen und Marktsegmenten nutzen können.
- Das Portfolio investiert vor allem in globale Aktien und Euro-Anleihen aus entwickelten Märkten. Die Manager 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 der Grundlage der Marktentwicklungen zu einem Portfolio, das Folgendes leisten soll:
 - Nutzung der in jedem Konjunkturzyklus vorhandenen Chancen mit Hilfe 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-Offenlegungsverordnung¹

3. WIE LÄUFT DAS AUSWAHLVERFAHREN AB?



- Bei ihren Anlageentscheidungen stützen sich die Fondsmanager 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 Spezialisten, einschließlich Portfoliomanager und Ökonomen, nehmen eine fundamentale Einschätzung der globalen Märkte vor. Mit Hilfe des Risiko- und Stabilitätsmanagements können die Portfoliomanager 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.

¹Siehe <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/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 INVESTOREN



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

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. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen.
- 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.
- Mögliche (Rück-) Zahlungen aus dem Produkt schützen Investoren möglicherweise nicht gegen ein Inflationsrisiko. Es also nicht zugesichert werden, dass die Kaufkraft des investierten Kapitals von einem allgemeinen Anstieg der Konsumgüterpreise unberührt bleibt.

Der Fonds kann überwiegend in Derivate, also anderen Anlageformen als Einzelwertpapiere oder Geldmarktinstrumente, investieren.

FONSDATENW

Fonds	onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund	
Anteilsklasse	M	MD
ISIN	LU2595019543	LU2595019626
Mindestanlagebetrag	EUR 100,–	EUR 100,–
Währung – Währungsrisiko	EUR / Ja	
Auflagedatum	30.06.2023	
Kaufspesen	5,00 % (Kaufspesen der UniCredit Bank Austria AG bzw. der Schoellerbank AG)	5,00 % (Kaufspesen der UniCredit Bank Austria AG bzw. der Schoellerbank AG)
Managementgebühr p. a.	1,45 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 1,02 % p. a. (dies entspricht 70 % der Verwaltungsvergütung) an die UniCredit Bank Austria AG bzw. an die Schoellerbank AG.	1,45 %. Die Emittentin zahlt eine Bestandsprovision von 1,02 % p. a. (dies entspricht 70 % der Verwaltungsvergütung) an die UniCredit Bank Austria AG bzw. an die Schoellerbank AG.
Ertragsverwendung	Thesaurierend	Ausschüttend
SFDR Klassifikation*	Artikel 8	

*SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation

WICHTIGE HINWEISE

Dies ist eine Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt des onemarkets Fund (in „Wichtige Hinweise“ im Folgenden der „Fonds“) und die Basisinformationsblätter 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 Werbezwecken. Dieses Dokument enthält Informationen zum onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund (der „Teilfonds“) des onemarkets Fund, eines Organismus für gemeinsame Anlagen in übertragbaren Wertpapieren, gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010, in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital, eingetragen im Handels- und Gesellschaftsregister Luxemburg unter der Nr. B 271.238.

Der Teilfonds wurde von der CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier du Luxembourg) zum öffentlichen Vertrieb zugelassen und wird in Italien, Deutschland und Österreich gemäß den geltenden Vorschriften zu Vertrieb und Marketing angeboten.

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen sind nicht unbedingt vollständig, und ihre Richtigkeit wird nicht garantiert. Es kann nicht garantiert werden, dass Prognosen eintreffen. Für vollständige und richtige Informationen zum Fonds und zum Teilfonds (inklusive Anlagegrundsätze, -strategien, verbundene Risiken etc.) lesen Sie bitte die hier unten bezeichneten Fondsdokumente.

Potenzielle Anleger:innen sollten prüfen, ob die mit einer Anlage im Teilfonds verbundenen Risiken ihrer Situation angemessen sind, und sollten außerdem sicherstellen, dass sie die Struktur des 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 im Teilfonds geeignet ist. Der Wert der Anteile und der Gewinn aus einer Anlage im Fonds können je nach Marktbedingungen fallen oder steigen. Der Teilfonds bietet keine Renditegarantie. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit stellt ferner keinen Richtwert für die zukünftige Entwicklung dar. Die eventuell dargestellten Renditen gelten nicht unter Berücksichtigung von Gebühren und Kosten, die bei der Zeichnung und Rücknahme der Anteile anfallen.

Dieses Dokument stellt weder ein Kaufangebot noch eine Aufforderung zum Verkauf dar. Das Dokument richtet sich nicht an „US-Personen“ wie im Securities Act von 1933 und im Verkaufsprospekt 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.

Über den grundsätzlichen Umgang der UniCredit Bank Austria AG bzw. der Schoellerbank AG mit Interessenkonflikten sowie über die Offenlegung von Vorteilen informiert Sie im Falle der UniCredit Bank Austria AG die Broschüre „Zusammenfassung der Leitlinien für den Umgang mit Interessenkonflikten und Offenlegung von Zuwendungen“ und im Falle der Schoellerbank AG die Broschüre „MiFID II – Markets in Financial Instruments Directive“. Ihre Berater:in informiert Sie gerne im Detail.

Bitte lesen Sie vor der Zeichnung das Basisinformationsblatt (in der jeweiligen Landessprache erhältlich) sowie den Verkaufsprospekt (erhältlich in englischer Sprache und der jeweiligen Landessprache, wobei die englische Version die rechtlich bindende ist) und 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 der UniCredit Bank Austria AG und der Schoellerbank AG angefordert werden.

Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte sowie die kollektiven Rechtsbehelfe können unter https://www.structuredinvest.lu/content/dam/structured_invest/Beschwerdemanagement/20221003_SIP%20Beschwerdemanagement_DE_finaI.pdf in deutscher Sprache eingesehen werden.

Die Structured Invest S.A. 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 im Großherzogtum Luxemburg, 8–10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, und ist Teil der UniCredit Group.

Anleger:innen werden darauf hingewiesen, dass die jeweilige Verwaltungsgesellschaft beschließen kann, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile ihrer Fonds getroffen hat, gemäß Art. 93a der Richtlinie 2009/65/EG aufzuheben.

Diese Marketinginformation wurde erstellt von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, und der Schoellerbank AG, Renngasse 3, 1010 Wien.

Stand: Juli 2023