



onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund

podfond fondu onemarkets Fund

INVESTIČNÍ STRATEGIE FONDU

- **DLOUHODOBÝ TREND:** Stárnutí světové populace je trend, který se dotýká rozvinutých i rozvíjejících se trhů a společností ve všech odvětvích.
- **ČTYŘI PODTÉMATA:** Dlouhověkost je zároveň výzvou i příležitostí, protože společnosti přizpůsobují nabídku produktů a služeb nové demografické skupině. Identifikovali jsme čtyři dílčí témata, na která by se dala dlouhověkost rozdělit a z nichž by investoři mohli těžit.
- **UNIKÁTNÍ POZNATKY:** Náš investiční tým má přístup k Observatory of Longevity, výkonnému nástroji britského centra pro výzkum stárnutí National Innovation Centre for Ageing, které vzniklo na základě společného nápadu společností UniCredit a Fidelity a poskytuje přehled o trendech dlouhověkosti v rámci některých specifických dílčích témat.

INVESTIČNÍ STRATEGIE

- Fond **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** si klade za cíl dosáhnout dlouhodobého zhodnocení kapitálu v čase a je určen pro investory, kteří chtějí využít strukturálních dlouhodobých trendů, jako jsou demografické změny, ale se specifickým zaměřením na dlouhověkost.
- **GLOBÁLNÍ AKCIOVÁ EXPOZICE:** Strategie je založena na globálním diverzifikovaném portfoliu¹ s expozicí vůči společnostem z různých odvětví působícím v podtématech dlouhověkosti s vysoce přesvědčivými výsledky – volný čas, zdraví, bohatství a planeta (např. ekosystém).
- **AKTIVNÍ ŘÍZENÍ:** Fond **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** nepoužívá žádný index ve smyslu nařízení o indexech, které jsou používány jako referenční hodnoty.
- **ČISTOTA:** Cílem sestavení portfolia je dosáhnout vysoké tematické čistoty prostřednictvím investic do společností, které mají potenciál těžit ze strukturálních demografických trendů. Výběr je založen na faktorech ovlivňujících pozdější věk a umožňuje seznámit se s vyvíjejícími se potřebami stárnoucí populace.
- Fond **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** se kvalifikuje jako finanční produkt podle čl. 8 odst. 1 SFDR a podporuje environmentální a sociální odpovědnost². Investiční manažer při posuzování investičních rizik a příležitostí zohledňuje principy ESG.
- Fond **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** investuje minimálně 70 % do akcií odkudkoli na světě včetně Číny (až 30 %) a rozvíjejících se trhů (až 30 %), investice do cenných papírů vázaných na akcie (certifikáty ADR a GDR) tvoří až 30 %, investice do investičních nemovitostních fondů až 20 %. Fond může bez omezení investovat do nástrojů denominovaných v jiných měnách, než je referenční měna. Fond neposkytuje systematické měnové zajištění.

¹ Diverzifikace nezaručuje zisk ani nechrání před ztrátou.

² Informace o ESG: Informace související s udržitelností naleznete na <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html>.

Další podrobnosti o investiční strategii naleznete v prospektu a ve sdělení klíčových informací pro investory. Při rozhodování o investici do fondu **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** by měly být zohledněny všechny jeho vlastnosti nebo cíle, jak jsou popsány v jeho prospektu.

O FONDU ONEMARKETS FUND

onemarkets Fund je jedinečný a stále rostoucí soubor aktivně řízených a systematických fondů. Jednotlivé fondy spravují buď společnosti³ skupiny UniCredit, nebo vybraní renomovaní správci aktiv s dlouholetou historií. Výkonnost fondů pečlivě sledují odborníci z UniCredit, aby byla zajištěna konzistentní kvalita a konzistentní profily rizika a výnosu definované strategií v průběhu celého investičního cyklu.

onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund je podfondem fondu **onemarkets Fund** spravovaného společností Structured Invest S.A. Fond **onemarkets Fund** je zastřešující platforma fondů UniCredit UCITS. Podfond je spravován společností FIL (Luxembourg) S.A., která působí jako investiční manažer a dále deleguje investiční činnosti na společnost FIL Investments International (FIL). Společnost FILUX bude i odpovědná za dohled nad všemi činnostmi včetně činností správy investic, které vykonává dále pověřená osoba pro správu investic.

RIZIKA

- Ceny akcií mohou výrazně kolísat, protože závisí na obecných hospodářských a politických podmínkách.
- Fond může investovat do nástrojů, jako jsou deriváty, které nemusí v budoucnu plnit své závazky, čímž se příslušný fond vystavuje finančním ztrátám. Rozvíjející se trhy jsou méně vyspělé než rozvinuté trhy, a proto s sebou nesou vyšší rizika – zejména tržní, likviditní, měnová a úroková rizika a také riziko vyšší volatility.
- Začlenění faktorů ESG a udržitelnosti do investičního procesu s širšími monitorovacími a zapojovacími aktivitami může mít dopad na hodnotu investic, a tedy i na výnosy.

ROZHOVOR S PORTFOLIO MANAŽERY



CAROLINE SHAW

- Správce portfolia více aktiv
- Místo působení: Londýn
- >22 let praxe (TBC)



JULIE-ANN ASHCROFT

- Správce portfolia více aktiv
- Místo působení: Londýn
- >16 let praxe (TBC)

onemarkets Fund
ve spolupráci s



1. CO DĚLÁ TENTO FOND UNIKÁTNÍM?



- Naše strategie nabízí investorům expozici vůči silnému trendu dlouhověkosti. Jedná se o strukturální trend, který je perspektivní v dlouhodobém horizontu, pokud jde o investice. Je globální, protože stárnutí populace se dotýká jak rozvinutých, tak rozvíjejících se trhů a projevuje se téměř ve všech odvětvích.
- Strategie je řízena vlastním výzkumným nástrojem společnosti Fidelity a vstupy pocházejí z programu Observatory of Longevity, který provádí hloubkové analýzy poskytující vhled do trendů dlouhověkosti v rámci jakéhokoli odvětví ovlivněného dlouhověkostí, což umožňuje investičnímu týmu objevit společnosti, jež budou z tohoto tématu trvale těžit.
- Fond **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** nabízí jedinečnou a diferencovanou nabídku pro klienty s dlouhodobým investičním horizontem, kteří si vybírají vysoce kvalitní společnosti se zajímavou valuací.

2. JAK SESTAVUJETE PORTFOLIO?



- Cílem fondu je dosáhnout dlouhodobého zhodnocení kapitálu v čase, které bude těžit ze strukturálních trendů souvisejících s dlouhověkostí, a to prostřednictvím diverzifikovaného globálního akciového portfolia.
- Výběr společností se zaměřením na velké společnosti s růstovým potenciálem je založen na faktorech ovlivňujících pozdější věk, což umožňuje reagovat na měnící se potřeby stárnoucí populace. Výsledkem je vysoce zaměřené portfolio, které se snaží o tematickou čistotu investic, s očekávanými 50 až 100 akciovými tituly⁴.
- Fond podporuje environmentální a sociální odpovědnost, řídí se rámcem Fidelity Sustainable Family Framework a zajišťuje, aby společnosti v portfoliu dodržovaly správné postupy řízení. Minimálně 70 % aktiv podfondu budou tvořit přímé cenné papíry s ratingem Fidelity ESG C nebo vyšším (nebo v případě absence ratingu Fidelity ESG s ratingem MSCI ESG BB nebo vyšším).

3. JAK PROBÍHÁ VÝBĚR TITULŮ?



- Definovali jsme čtyři dílčí témata úzce související s trendem dlouhověkosti a všechny akcie držené v portfoliu jsou hodnoceny na základě expozice vůči těmto tématům.
- **Dlouhověkost ve zdravotnictví:** Delší a zdravější život díky inovativním řešením v oblasti zdravotní péče.
- **Dlouhověkost v životním stylu:** Stříbrná ekonomika a trendy spotřeby jako oblast strukturálního růstu.
- **Dlouhověkost v bohatství:** Prodloužená délka života mění finanční plánování a správu majetku.
- **Dlouhověkost v ochraně planety:** Dekarbonizace umožňuje dosáhnout dlouhověkosti planety i lidí.

³ Fondy spravují subjekty, které jsou součástí skupiny UniCredit Group, tj. ZB Invest Ltd., UniCredit International Bank (Luxembourg) S.A., Schoellerbank Invest AG a Structured Invest.

⁴ Počet akciových titulů je pouze orientační a může se změnit bez předchozího upozornění.

Toto je marketingové sdělení pro drobné investory. Před přijetím jakéhokoli konečného investičního rozhodnutí se prosím seznáme s prospektem SKIPCP a sdělením klíčových informací pro investory.

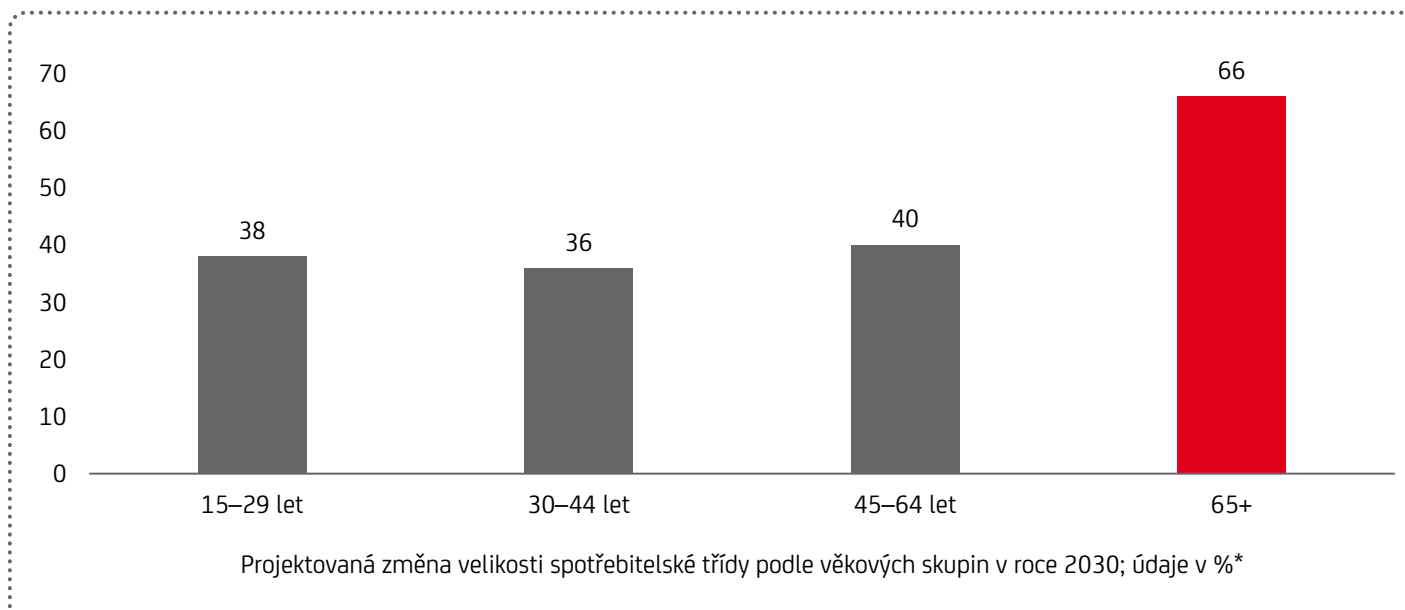
4. JAK VYPADÁ INVESTIČNÍ PROCES?



- Správce portfolia se řídí přístupem zdola nahoru, aby identifikoval vysoce kvalitní společnosti s přiměřenou valuací, které budou těžit z trendu dlouhověkosti, a snaží se o vysokou tematickou čistotu.
- Investiční portfolio je vytvořeno pomocí vlastního nástroje společnosti Fidelity na základě identifikovaných klíčových slov spojených se čtyřmi dílčími tématy.
- Pro výběr společností se nejprve provádí kvantitativní screening (na základě fundamentálních ratingů Fidelity, tematické čistoty a ukazatelů kvality). Poté následuje kvalitativní prověrka pomocí metrik zaměřených na kontrolu důvěryhodnosti a soulad cenných papírů a dílčích témat.

5. KLÍČOVÝ TREND

Senioři (65+) jsou nyní významnými hráči v ekonomice a jejich role se v tomto desetiletí ještě zvětší. Vzhledem k tomu, že starší lidé mají v porovnání s mladšími ročníky obvykle vysoké příjmy (zejména ve vyspělých zemích díky starobním důchodům) a vysoké potřeby (i kdyby jen kvůli lékařské a specializované péči), jsou hlavními spotřebiteli (+66 % v příštích letech, viz graf níže).



Zdroj: The silver economy is coming of age, Brookings Institute, 14. ledna 2021.

* Poznámka: Spotřebitelská třída je definována jako třída s výdaji nad 11 USD (2011 PPP) na osobu a den, která zahrnuje střední třídu (11–110 USD) a vyšší třídu (110 USD a více).

PROFIL POTENCIÁLNÍCH INVESTORŮ



- Tato třída fondu je určena pro drobné investory. Investice do tohoto podfondu je vhodná pouze pro investory, kteří jsou schopni posoudit rizika a ekonomickou hodnotu investice. Investor musí být připraven akceptovat značnou volatilitu podfondu a potenciálně vysoké kapitálové ztráty, aby dosáhl vysoké potenciální investiční výkonnosti. Podfond je určen pro investory s dlouhodobým investičním horizontem.

VYSVĚTLENÍ POJMŮ

- **Silná důvěra v konkrétní investici:** Investování se silnou důvěrou je investiční strategie, která vytváří a udržuje portfolio založené na malém počtu aktiv nebo cenných papírů. Na rozdíl od diverzifikovaného investování, které rozprostírá investice do mnoha aktiv a potenciálně tak snižuje riziko, je investování se silnou důvěrou v konkrétní společnosti zaměřenější.
- **Investování zdola nahoru:** Analýza zdola nahoru hodnotí jednotlivé společnosti na základě fundamentálních údajů, jako jsou tržby, zisky, obchodní model a valuace, a teprve poté bere v úvahu širší makroekonomické faktory, jako jsou ekonomické podmínky nebo politika úrokových sazeb.
- **Velká kapitalizace:** Velkou kapitalizací se rozumí společnost s tržní kapitalizací vyšší než 10 miliard USD.
- **Vysoce kvalitní společnosti:** Vysoce kvalitní společnosti mají obvykle vysokou návratnost investovaného kapitálu, která převyšuje vážené průměrné náklady kapitálu, vysoké marže a nízkou úroveň zadlužení.
- **SFDR:** Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.
- **Krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé:** V případě dluhopisů se termíny „krátkodobý“, „střednědobý“ a „dlouhodobý“ vztahují k době splatnosti dluhopisu. Krátkodobé dluhopisy mají zpravidla splatnost do 2 let, střednědobé 2–10 let a dlouhodobé více než 10 let. Toto rozdělení dává investorům představu o délce vázanosti kapitálu a úrokovém riziku.

- **SRI:** Souhrnný ukazatel rizik – standardizovaný ukazatel rizika, který zohledňuje jak volatilitu finančního nástroje (tržní riziko), tak úvěruschopnost emitenta (úvěrové riziko).

ÚDAJE O FONDU

Typ fondu	Akciový fond	Akciový fond	Akciový fond	Akciový fond
Třída fondu	M	MH-CZK	MH-USD	O
ISIN	LU3046598747	LU3046598820	LU3046599042	LU3046599125
SRI* Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let.	4	4	4	4
Minimální investice	200 EUR	5 000 CZK	200 USD	125,000 EUR
Měna	EUR	CZK	USD	EUR
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu**				
Vstupní náklady	Max. 5 %	Max. 5 %	Max. 5 %	Max. 3 %
Výstupní náklady	Ne	Ne	Ne	Ne
Průběžné roční náklady**				
Poplatky za správu a jiné správní nebo provozní náklady	2,21 %	2,21 %	2,21 %	2,06 %
Transakční náklady	0,15 %	0,15 %	0,15 %	0,15 %
Vedlejší náklady vzniklé za specifických podmínek**				
Poplatky za výkon	Ne	Ne	Ne	Ne
Distribuce / Akumulace	Akumulace	Akumulace	Akumulace	Akumulace
Pravidelné spoření	Ano	Ano	Ano	Ano
Klasifikace SFDR***	Článek 8	Článek 8	Článek 8	Článek 8
Benchmark (referenční index)	Fond nemá benchmark			

Poslední aktualizace: 1. srpna 2025

* SRI – souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro vyhodnocení úrovně rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že bude produkt prodělečný kvůli pohybu na trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit peníze. Nejnížší kategorie neznamena, že neexistuje žádné riziko. SRI se může v průběhu času měnit. Další podrobnosti naleznete ve sdělení klíčových informací pro investory.

** Informace o nákladech, poplatcích a dalších výdajích naleznete v prospektu a ve sdělení klíčových informací pro investory, které jsou k dispozici na vyžádání.

*** SFDR – nařízení o zveřejňování informací o udržitelném financování. Informace o faktorech souvisejících s udržitelností naleznete na adrese <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html>. Při rozhodování investora o investici do tohoto podfondu by měly být zohledněny všechny charakteristiky nebo cíle fondů. Tento finanční produkt podporuje environmentální a sociální odpovědnost, ale jeho cílem není udržitelná investice.

DŮLEŽITÉ INFORMACE

TOTO JE MARKETINGOVÁ KOMUNIKACE. Před přijetím jakéhokoli konečného investičního rozhodnutí se prosím seznamte s prospektem fondu onemarkets Fund (dále jen „fond“) a sdělením klíčových informací pro investory (KID). Tento materiál není určen jako prognóza, výzkumná zpráva ani investiční doporučení a nepředstavuje nabídku ani výzvu k nákupu či prodeji cenných papírů nebo k přijetí konkrétní investiční strategie. Slouží výhradně k reklamním účelům a nepředstavuje právní, účetní ani daňové poradenství. Tento dokument obsahuje informace týkající se podfondu **onemarkets Fidelity Longevity & Leisure Fund** (dále jen „podfond“), který je subjektem kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKI PCP), na něž se vztahuje část I lucemburského zákona ze dne 17. prosince 2010 o subjektech kolektivního investování ve znění pozdějších předpisů, ve formě investiční společnosti s proměnným kapitálem, zapsané v lucemburském obchodním rejstříku pod číslem B 271238. Podfondy jsou nabízeny k distribuci a marketingu v jurisdikcích uvedených v prospektu v souladu s platnými právními předpisy. Úplné a přesné informace o onemarkets Fund a jeho podfondech (včetně investičních politik, strategií, souvisejících rizik, nákladů a poplatků atd.) naleznete v níže uvedených dokumentech. Potenciální investoři by měli posoudit, zda jsou rizika spojená s investováním do podfondů přiměřená jejich situaci, a zároveň by měli plně porozumět jejich struktuře a souvisejícím rizikům. V případě pochybností se doporučuje konzultovat investiční rozhodnutí s finančním poradcem. Hodnota podílů a výnosy z investice do onemarkets Fund se mohou v závislosti na tržních podmínkách snižovat i zvyšovat. Podfondy neposkytují žádnou záruku návratnosti. Minulá výkonnost není ukazatelem budoucích výsledků. Uváděné výnosy nezohledňují poplatky a náklady spojené s nákupem a odkupem podílů. Tento dokument není určen žádné „osobě z USA“ ve smyslu zákona o cenných papírech z roku 1933 (Securities Act) ani podle definice uvedené v prospektu společnosti (dále jen „prospekt“). Prospekt, sdělení klíčových informací pro investory a další dokumenty a formuláře vztahující se k podfondům nejsou k dispozici investorům v zemích, kde fond není registrován nebo není nabízen k distribuci a marketingu.

Před jakýmkoli investičním rozhodnutím si prosím přečtěte sdělení klíčových informací (v místním jazyce), prospekt (dostupný v angličtině a příslušném místním jazyce; právně závazná je anglická verze) a stanovy fondu onemarkets Fund (v angličtině), které jsou k dispozici na adrese <https://www.structuredinvest.lu> a lze je na vyžádání bezplatně obdržet i v tištěné podobě spolu s aktuálními výročními a pololetními zprávami v sídle správcovské společnosti (jak je definována níže) a u distribučních partnerů. Souhrn informací o právech investorů a nástrojích kolektivního odškodnění naleznete v angličtině na adrese <https://www.structuredinvest.lu/lu/en/fund-platform/about-us.html>. Tato marketingová komunikace je zveřejněna společností Structured Invest S.A., správcovskou společností onemarkets Fund. Structured Invest S.A. (dále jen „správcovská společnost“) byla založena pod názvem Structured Invest dne 16. listopadu 2005 v Lucemburském velkovévodství jako akciová společnost („société anonyme“) na dobu neurčitou a je zapsána v lucemburském obchodním a podnikovém rejstříku Registre de Commerce et des Sociétés pod číslem B 112174. Správcovská společnost má sídlo na adrese 8-10 rue Jean Monnet, L 2180 Luxembourg, Lucemburské velkovévodství, a je součástí UniCredit Group. Správcovská společnost se může rozhodnout ukončit opatření přijatá pro uvádění svých subjektů kolektivního investování na trh v souladu s článkem 93a směrnice 2009/65/ES.

MÁTE DALŠÍ OTÁZKY?

Náš tým odborníků Vám rád pomůže:

 Infolinka: +420 221 210 031

Další informace můžete získat také na:

 <http://www.unicreditbank.cz/>
<http://www.onemarkets.cz>