

onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund

podfond onemarkets Fund

CHARAKTERISTIKA „TŘÍDY AKTIV“

- Aktivní řešení zahrnující více druhů aktiv se značnou investiční svobodou, uplatňující strategii udržitelného a odpovědného investování (Sustainable and Responsible Investment, SRI) při výběru základního finančního portfolia (min. 70 %).
- Flexibilní smíšený fond s aktivním výběrem třídy aktiv a konzistentním řízením rizik.
- Investice se zaměřují na sofistikovanou kombinaci kvalitních dluhopisů denominovaných v eurech a globálních akcií s vysokým potenciálem, zvolených mimo jiné na základě hodnocení SRI. Strategie SRI zohledňuje faktory udržitelnosti, jako jsou environmentální, sociální a pracovněprávní záležitosti.
- S ohledem na návratnost a riziko mohou být do portfolia zařazeny další třídy aktiv („satelitní investice“).
- Cílem je dosahovat výnosu¹ a zároveň monitorovat riziko celého portfolia fondů prostřednictvím integrovaného procesu řízení rizik a uplatňování kritérií udržitelnosti.

INVESTIČNÍ STRATEGIE

- Hlavním cílem fondu onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund je dosahovat výnosu, který je ve střednědobém horizontu srovnatelný s vyváženým portfoliem v souladu se strategií udržitelného a odpovědného investování (SRI).
- Důležitým faktorem investičního procesu je vyhodnocení volatility. Cílem je obvykle udržet se ve střednědobém až dlouhodobém průměru v rozmezí volatility ceny akcií (od 3 % do 7 %), podobně jako portfolio složené z 15 % globálních akcií a 85 % evropských dluhopisů.
- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund při investičním rozhodování zohledňuje zabudované faktory SRI, aby bylo možné zvolit podniky vyhodnocené jako nejatraktivnější z hlediska finanční analýzy i udržitelných postupů, a nabídnout tak investorům přidanou hodnotu a zároveň zlepšit celkový rizikový profil.
- onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund spojuje aktivní alokaci aktiv s inovativním řízením rizik. Cílem je dosahovat během tržního cyklu nadstandardních výnosů² ve srovnání se statickou alokací aktiv.

INFORMACE O ONEMARKETS FUND

onemarkets Fund je rodina fondů, která rozšiřuje řadu investičních řešení nabízených klientům v celé skupině UniCredit. Prostřednictvím fondu onemarkets Fund nabízí společnost UniCredit exkluzivní výběr investičních příležitostí na míru, spravovaný týmem odborníků na základě rámce, jenž má po celý cyklus zajistit kvalitu a určitý poměr rizika a výnosu odpovídající zvolené strategii.

onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund je podfondem fondu onemarkets Fund spravovaným společností Structured Invest S.A. onemarkets Fund je subjektem kolektivního investování do převoditelných cenných papírů* – zastřešujícím fondem společnosti UniCredit. Portfolio je spravováno společností Allianz Global Investors GmbH.

*UCITS, tj. subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů

¹Prognózy nepředvídají budoucí výnosy. Budoucí výsledky podléhají zdanění, které závisí na osobní situaci jednotlivých investorů a může se v budoucnu změnit.

²Prognózy nepředvídají budoucí výnosy. Budoucí výsledky podléhají zdanění, které závisí na osobní situaci jednotlivých investorů a může se v budoucnu změnit.



MARCUS STAHLHACKE

- Portfolio manažer – Allianz Global Investors
- Head of Active Allocation Retail – Allianz Global Investors
- Praxe v oboru od roku 1995

1. ČÍM JE TENTO FOND JEDINEČNÝ



- Allianz Conservative Multi-Asset Fund je zaměřen pro investory, kteří hledají příjem, kvalitu a odborné know-how v oblasti správy za účelem dosažení výsledků v průběhu času.
- Fond umožňuje investorům využívat výnosové příležitosti v různých oblastech a různých segmentech trhu prostřednictvím širší diverzifikace než tradiční řešení.
- Portfolio investuje primárně do globálních akcií a dluhopisů vyspělých evropských zemí, avšak správci mají rovněž možnost zvolit třídy aktiv s větším potenciálem výnosů, které tradiční trh nenabízí, tj. možnost nalézt rovnováhu a zachytit nejatraktivnější trendy na finančních trzích.

2. JAK SE VYTVÁŘÍ PORTFOLIO?



- Investiční řešení zahrnující více druhů aktiv, které na základě vývoje na trhu určuje portfolio s cílem:
- využít příležitosti každého hospodářského cyklu prostřednictvím zkušeností a profesionálního přístupu mezinárodního investičního týmu, interně vytvořené finanční analýzy a výzkumných modelů,
- neustále usilovat o dosažení ideálního – v žádném případě statického – vyváženého portfolia, které investuje do různých tříd akcií a dluhopisů vybraných mimo jiné na základě strategií udržitelnosti SRI,
- aktivně řídit riziko a volatilitu tak, aby bylo možné kontrolovat a zvládat rizika ve fázi, kdy hodnota aktiv na trhu vytrvale klesá a na trhu panuje pesimistická nálada.
- Fond je finančním produktem ve smyslu čl. 8 odst. 1 nařízení o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR)³.

3. JAK PROBÍHÁ VÝBĚR?



Při investičním rozhodování správci fondů využívají poznatky získané na základě fundamentální analýzy AllianzGI. Tyto poznatky jsou užitečné při určování oblastí, sektorů a jednotlivých podniků s nejlepšími perspektivami růstu a nejnižšími riziky. Tyto důležité informace jsou po zpracování zohledněny spolu s údaji o různých třídách aktiv a stylech investování v rámci vlastního speciálního výzkumu.

4. JAK VYPADÁ INVESTIČNÍ PROCES?



- Základem investičního procesu je systematický přístup pomáhající podchytit tržní cykly a identifikovat střednědobé trendy. Fundamentální posouzení provedlo 81 odborníků, včetně portfolio manažerů a ekonomů zajišťujících fundamentální posouzení světových trhů. Proces řízení rizik a stability umožňuje portfolio manažerům průběžně kontrolovat a přehodnocovat volatilitu portfolia.
- Nejméně 70 % fondu (s výjimkou peněžních prostředků a derivátů bez ratingu) je vyhrazeno na splnění environmentálních nebo sociálních charakteristik, včetně investic finančního produktu sloužících k dosažení environmentálních nebo sociálních charakteristik podporovaných finančními produkty.
- SATELITNÍ SLOŽKA – marginální část portfolia investovaná do tříd aktiv, které často nekorelují s tržním prostředím, jako jsou soukromé kapitálové investice, dluhopisy s vysokým výnosem, akcie a dluhopisy rozvíjejících se trhů, investice do nemovitostí prostřednictvím investičních nástrojů REIT (real estate investment trusts: tj. nemovitostních investičních fondů, což jsou společnosti, které vlastní, spravují nebo financují nemovitosti) a alternativní investice.

³Viz informace související s udržitelností (ESG) na adrese <https://www.structuredinvest.lu/it/en/fund-platform/esg.html>.

5. VZOROVÁ ALOKACE⁴

Hlavní složka portfolia je investována do globálních akcií rozvinutých trhů a dluhopisů eurozóny. Marginální část (satelitní) může být investována do jiných zdrojů výnosů.

ROZSÁHLÁ OBLAST INVESTIC, ČETNÉ ZDROJE VÝNOSŮ (ZDROJ: ALLIANZ GI., DUBEN 2023)



PROFIL POTENCIÁLNÍHO INVESTORA



- Investoři s konzervativním rizikovým profilem, kteří mají zájem o dosažení výnosu a udržitelnosti prostřednictvím jediného investičního řešení s více druhy aktiv a kteří dokážou posoudit rizika a ekonomickou hodnotu investice.
- Investoři, kteří chtějí vybudovat investiční portfolio navržené tak, aby přinášelo udržitelné výnosy na základě odpovědných a udržitelných investičních postupů SRI.
- Investoři přinejmenším se střednědobým investičním horizontem zajímající se o diverzifikaci portfolia napříč různými třídami aktiv.
- Investoři, kteří jsou za účelem dosažení mírných potenciálních výnosů ochotní akceptovat průměrnou volatilitu fondu a potenciální ztráty kapitálu.

ÚDAJE O FONDU

Název fondu	onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund		
Kategorie fondu	Smíšený		
Třída fondu	M	MD	MH-CZK
ISIN	LU2595019543	LU2595019626	LU2595019972
Měna	EUR	EUR	CZK
Vstupní poplatek	Max 3 %	Max 3 %	Max 3 %
Poplatek za správu	1,45 %	1,45 %	1,45 %
Akumulace/distribuce	Akumulace	Distribuce	Akumulace
Pravidelné investování	Ano	Ne	Ano
SFDR Klasifikace*	Článek 8		
Benchmark	Fond nemá benchmark		

*SFDR – Nařízení o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (z angl. Sustainable Finance Disclosure Regulation)

⁴Uvedené slouží pouze jako příklad a nevypovídá o budoucí alokaci.

DŮLEŽITÉ INFORMACE

PŘÍLEŽITOSTI

- Srovnatelně vysoká stabilita dluhopisů s dobrou úvěrovou kvalitou.
- Zaměření na podniky a instituce usilující o udržitelnost.
- Zvýšený výnosový potenciál po zařazení akcií, aktiv rozvíjejících se trhů a dluhopisů s vysokými výnosy.
- Řízení rizik a stability s použitím rozpětí kolísání a metody value at risk.
- Možné měnové zisky oproti měně investora.

RIZIKO

- Ceny akcií mohou výrazně fluktuovat, protože závisí na obecných ekonomických a politických podmínkách.
- Rozvíjející se trhy jsou méně zavedené než trhy rozvinuté, a tudíž představují vyšší riziko, zejména tržní riziko, riziko likvidity, měnové riziko, úrokové riziko a riziko vyšší volatility.
- Hodnota investic do dluhopisů a jiných dluhových cenných papírů nebo derivátových nástrojů může prudce růst nebo klesat v závislosti na kolísání úrokových sazeb.
- Pokud podfond investuje velkou část svých aktiv do omezeného počtu odvětví, sektorů nebo emitentů nebo v omezené zeměpisné oblasti, může být rizikovější než fond investující v širším měřítku.
- S investicemi do dluhopisů je spojeno riziko, že emitent nesplní své závazky, pokud jde o vyplácení úroku nebo splacení jistiny v době splatnosti (úvěrové riziko). Cenné papíry zajištěné hypotékami a cenné papíry zajištěné aktivy se obvykle vydávají v různých třídách v závislosti na hodnocení rizikovitosti podkladových aktiv. Čím vyšší je riziko obsažené v dané třídě, tím více cenný papír zajištěný aktivy vyplácí ve formě příjmu.
- Určité dluhopisy s vysokým výnosem jsou velmi spekulativní a jsou s nimi spojena srovnatelně vyšší rizika než s kvalitnějšími cennými papíry. Hrozí u nich rovněž vyšší riziko selhání a jsou méně likvidní.
- V obdobích nestability na trhu může být po fondu požadováno, aby byla aktiva zpeněžena za cenu, která neodpovídá jejich vnitřní hodnotě.
- Podmíněné konvertibilní dluhopisy jsou určitou formou podmíněných hybridních cenných papírů, které se za běžných okolností chovají jako dluhové cenné papíry, ale které se buď převádějí na majetkové cenné papíry, nebo u nich dochází ke snížení nominální hodnoty, tzv. write-down. Write-down znamená, že určitá část jistiny nebo celá jistina (podmíněného konvertibilního) dluhopisu bude odepsána.
- Fond může investovat do nástrojů, jako jsou deriváty, které nemusí v budoucnu plnit své závazky, což příslušné podfondy v této souvislosti vystavuje riziku finančních ztrát.
- Existuje riziko ukončení smluv, půjčování cenných papírů, repo obchodů a derivátových postupů, např. v důsledku platební neschopnosti. Podfond může mít povinnost pokrýt vzniklé škody.
- Podfond investuje do jiných subjektů kolektivního investování, do převoditelných cenných papírů nebo subjektů kolektivního investování. Může platit druhotné investiční poplatky, které dále sníží zisky z investic.
- Začlenění faktorů ESG a udržitelnosti do investičního procesu spolu s rozsáhlejším monitorováním a zapojením může ovlivnit hodnotu investic, a tudíž výnosy.


PRÁVNÍ UPOZORNĚNÍ

TOTO JE PROPAGAČNÍ SDĚLENÍ.

Tento dokument má pouze informativní povahu a nepředstavuje prospekt ani statut, osobní investiční poradenství ani investiční doporučení, která by zohledňovala individuální situaci investora, zejména v smyslu jeho odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic, či dokonce jeho finanční situaci, investiční cíle nebo vztah k riziku. Tento dokument nepředstavuje nabídku na uzavření smlouvy. Tento dokument není prognózou, nenabádá k přijetí investiční strategie a není ani právním, účetním či daňovým poradenstvím. Investiční možnosti uváděné v tomto dokumentu nemusí korespondovat s určeným cílovým trhem investora. Tento dokument obsahuje informace týkající se podfondu onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund ("Podfond"), subjektu kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP), zapsaného v lucemburském obchodním rejstříku pod č. B 271.238. Podfond je nabízen ve státech uvedených v prospektu k distribuci a uvádění na trh v souladu s platnými předpisy. Úplné a přesné informace o Fondu a jeho podfondech (včetně investičních politik, strategií, souvisejících rizik, nákladů a poplatků atd.) naleznete v níže uvedených dokumentech Fondu. Potenciální investoři by měli zvážit, zda jsou rizika spojená s investováním do Podfondů přiměřená pro jejich situaci, a měli by se také ujistit, že plně rozumí struktuře Podfondů a riziku spojenému s investicí. V případě pochybností se doporučuje konzultovat s finančním poradcem, zda je investice do Podfondů pro ně přiměřená. Kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými investičními nástroji v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných investičních nástrojů. S investicí je vždy spojeno riziko kolísání hodnoty a není jisté, že skutečný výnos bude odpovídat výnosu očekávanému, investor dále nese kreditní riziko emitenta investičního nástroje. Investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou také vystaveny výkyvům vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní, tak i negativní vliv, zejména na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí. Tyto informace nejsou nabídkou, ani výzvou k nákupu cenných papírů, které by byly určeny pro US osoby, jak jsou definovány v prospektu Fondu (dále jen „Prospekt“). Prospekt, Sdělení klíčových informací (KID) a další dokumenty a formuláře související s Podfondem nejsou k dispozici investorům v určitých zemích, ve kterých Fond není registrován a není nabízen pro distribuční a marketingové účely. Před jakýmkoli investičním rozhodnutím si prosím přečtěte KID, Prospekt a statut Fondu, které jsou dostupné na <https://www.structuredinvest.lu> a lze je také na žádost investora zdarma získat v tištěné podobě u distributora, spolu s nejnovějšími výročními a pololetními zprávami. Souhrn informací o právech investorů a také o nástrojích kolektivního odškodnění lze nalézt v angličtině na: <https://www.structuredinvest.lu/en/fund-platform/about-us.html>. Toto propagační sdělení vydává společnost Structured Invest S.A. („správcovská společnost“), zapsaná pod názvem Structured Invest dne 16. listopadu 2005 v lucemburském velkovévodství na dobu neurčitou a registrována v lucemburském obchodním rejstříku, Registre de Commerce et des Sociétés, pod číslem: B 112 174. Správcovská společnost má sídlo na adrese 8-10 rue Jean Monnet, L2180 Luxembourg, Lucemburské velkovévodství, a je součástí skupiny UniCredit. Správcovská společnost se může rozhodnout ukončit ujednání o uvádění svých fondů a podfondů na trh v souladu s článkem 93a směrnice 2009/65/ES.

MÁTE DALŠÍ OTÁZKY?

Náš tým odborníků vám je k dispozici:

 Infolinka: +420 221 210 031

Další informace najdete na:

 www.onemarkets.cz