(ISIN: LU2503835253, Hersteller: UniCredit Invest Lux S.A., Stand: 01.06.2026)

Spezifische Informationen zu onemarkets Fund - onemarkets Fidelity World Equity Income Fund - E

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

Hersteller: UniCredit Invest Lux S.A.
ISIN: LU2503835253
Stand: 18.02.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele: Anlageziel: Der Teilfonds strebt die Erwirtschaftung von Erträgen und einen langfristigen Kapitalzuwachs durch ein Portfolio an, das hauptsächlich aus Aktientiteln von Unternehmen aus der ganzen Welt besteht. Da der Teilfonds weltweit Investitionen tätigt, kann er in Ländern engagiert sein, die als Schwellenmärkte angesehen werden. Anlagestrategie: Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Benchmark des Teilfonds ist der MSCI ACWI Index (der „Index"). Die meisten Aktienpapiere des Teilfonds sind nicht notwendigerweise Bestandteil des Index oder haben eine vom Index abgeleitete Gewichtung. Der Anlagemanager hat einen großen Ermessensspielraum in Bezug auf den Index. Der Teilfonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale durch Investition in Wertpapiere von Emittenten mit günstigen ESG-Merkmalen. Günstige ESG-Merkmale werden durch Betrachtung der ESG-Ratings ermittelt. ESG-Ratings berücksichtigen ökologische und auch soziale Merkmale. Der Teilfonds bewirbt diese Merkmale außerdem durch Anwendung des nachfolgend beschriebenen Fidelity Sustainable Family Framework. Darüber hinaus berücksichtigt der Teilfonds Indikatoren für wesentliche nachteilige Auswirkungen (PAIs) auf Nachhaltigkeitsfaktoren gemäß Artikel 7(1) der Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088. Anlagepolitik: Der Teilfonds investiert vorwiegend in Aktientitel und börsengehandelte Derivate. Der Teilfonds kann weltweit Investitionen in verschiedenen Ländern und Regionen tätigen. Er unterliegt keinen Beschränkungen in Bezug auf die Höhe seiner Anlagen in einem Land oder einer Region. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Bisweilen kann der Anlageverwalter einen Teil des Vermögens des Teilfonds in Positionen und Instrumenten anlegen, die gemäß dem Gesetz von 2010 zulässig sind. Eine direkte Investition in chinesischen A-Aktien ist zulässig, d. h. diese Anlagen stehen dem Teilfonds gemäß den geltenden Gesetzen und Verordnungen zur Verfügung. Der Teilfonds legt weniger als 30 % seines Nettovermögens auf konsolidierter Basis direkt und/oder indirekt in chinesischen A- und B-Onshore-Aktien an. Des Weiteren kann der Teilfonds zu Absicherungszwecken, zur Erreichung seines Anlageziels und für eine effiziente Portfolioverwaltung in derivative Finanzinstrumente investieren und Wertpapierfinanzierungstechniken nutzen. Der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten unterliegt den gesetzlichen Bestimmungen und Beschränkungen in Einklang mit dem Verkaufsprospekt. Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW und OGA investieren, die zulässig sind. Ergänzend kann der Teilfonds außerdem bis zu 20 % seines Nettovermögens anlegen, um laufende oder außerordentliche Zahlungen zu decken oder in zulässige Vermögenswerte zu reinvestieren. Mindesten 75 % des Nettovermögens des Teilfonds werden in Wertpapiere investiert, bei denen davon ausgegangen wird, das sie nachhaltige Merkmale aufweisen (20 % davon werden in nachhaltige Investitionen investiert). Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt. Derivate: Der Teilfonds kann derivative Finanzinstrumente nutzen. Wertpapierfinanzierungsgeschäfte: Der Teilfonds darf keine Geschäfte gemäß der Verordnung über Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFTR) tätigen. Techniken und Instrumente: Der Teilfonds kann Techniken für eine effiziente Portfolioverwaltung nutzen. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt. Benchmark und Verwendung: Der Teilfonds verwendet keine Indizes im Sinne der Benchmark-Verordnung. SFDR-Klassifizierung: Der Teilfonds stellt ein Finanzprodukt gemäß Art. 8 SFDR dar. Zeichnung und Rücknahme: Anteile werden an jedem Bewertungstag zum Ausgabepreis ausgegeben. Anleger können ihre Anteile auf Anfrage jederzeit zum Nettoinventarwert pro Fondsanteil zurückgeben. Praktische Informationen: Die Verwahrstelle des Teilfonds ist die Luxemburger Filiale der CACEIS Bank.

Kleinanleger-Zielgruppe: Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts eignet sich die Anlagestrategie für Kunden, die

Allianz

einen langfristigen Anlagehorizont haben. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt bei der Anlagestrategie keinen Wert auf einen Kapitalschutz.
Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts benötigt der Kunde für die Anlagestrategie keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5.680 EUR	5.350 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,20 %	-14,48 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.760 EUR	10.050 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,40 %	0,12 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.770 EUR	13.580 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,70 %	7,95 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.180 EUR	18.400 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	41,80 %	16,47 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Dezember 2024 und Dezember 2025.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Juni 2019 und Juni 2023.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen März 2020 und März 2024.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre

Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf
In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	94 EUR	478 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,94 %	0,94 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 8,9 % vor Kosten und 7,95 % nach Kosten betragen.
Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Einstiegskosten erhoben.	0 EUR
Ausstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Ausstiegskosten erhoben.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,90% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	90 EUR
Transaktionskosten	0,04 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	4 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 3 Jahre ist unter
https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PP/KID_annex_PP_LU2503835253_de.pdf. zu finden.