

Categoria Morningstar™

Bilanciati Moderati EUR

Benchmark Morningstar

Morningstar Euro Moderate Target
Allocation NR EUR
Usato nel Report

Benchmark Dichiarato

65% MSCI ACWI Net TR EUR, 35% ICE
BofAML EMU Large Cap IG TR EUR

Morningstar Rating™

★★★★

Obiettivo d'Investimento Dichiarato

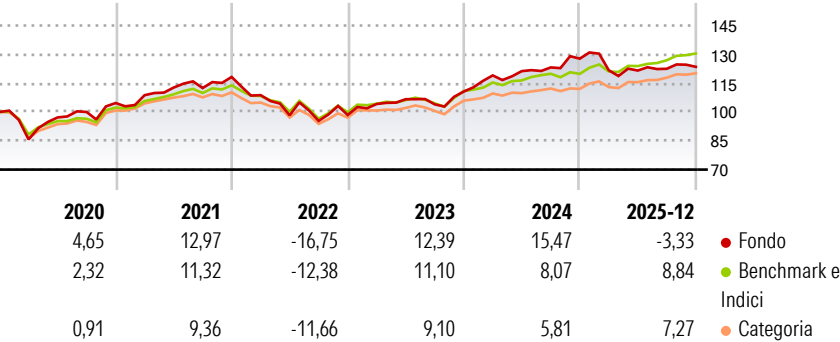
L'obiettivo del Fondo bilanciato è ottenere una crescita a lungo termine del capitale oltre al conseguimento di utili conformi al mercato. Almeno il 22,5 per cento del valore del patrimonio del Fondo deve essere investito in azioni di emittenti tedeschi, almeno il 26,25 per cento in titoli a reddito fisso di emittenti internazionali denominati in euro nonché almeno il 26,25 per cento in azioni di emittenti in tutto il mondo. Fino al 25 per cento del patrimonio del Fondo può inoltre essere investito in strumenti del mercato monetario o in depositi bancari. L'utilizzo di derivati è ammesso per scopi sia di investimento sia di copertura. Le decisioni d'investimento saranno prese sulla base delle attuali valutazioni del mercato dei capitali.

Misure di Rischio

3Y Alpha	-2,26	3Y Sharpe Ratio	0,62
3Y Beta	1,17	3Y Std Dev	7,94
3Y R-Squared	68,92	3Y Risk	+Med
3Y Info Ratio	-0,33	5Y Risk	Alto
3Y Tracking Error	4,51	10Y Risk	+Med

Basati su Morningstar Euro Moderate Target Allocation NR EUR (dove applicabile)

Rendimenti



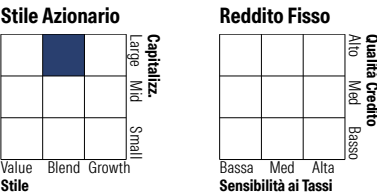
Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat	Rendimenti Trimestrali %	Q1	Q2	Q3	Q4
3-Mesi	0,28	2,54	1,88	2026	-	-	-	-
6-Mesi	1,56	5,99	4,56	2025	-4,73	-0,11	0,76	0,82
1-Anno	-4,05	7,71	5,58	2024	7,59	1,88	1,58	3,70
3-Anni Ann.ti	6,82	8,48	6,26	2023	5,82	2,39	-2,52	6,41
5-Anni Ann.ti	4,00	5,39	3,47	2022	-8,02	-9,64	-2,96	3,22
10-Anni Ann.ti	4,75	5,09	3,24					

Rendimenti aggiornati al 29/01/2026

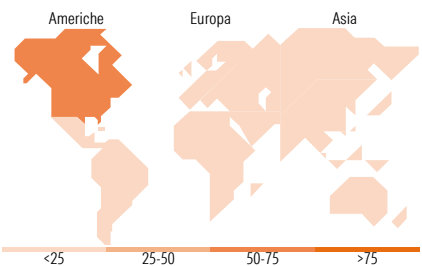
Portafoglio 30/11/2025



Morningstar Style Box®



Reddito Fisso









Titoli principali

Nome	Settore	%
Microsoft Corp	Software	2,99
Alphabet Inc Class C	Internet	2,83
NVIDIA Corp	Semiconduttori	2,74
Apple Inc	Software	2,12
Broadcom Inc	Semiconduttori	1,96
Meta Platforms Inc Class A	Internet	1,49
Walmart Inc	Retail	1,45
3M Co	Industria	1,40
TJX Companies Inc	Retail	1,36
Welltower Inc	Sanità	1,35
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		19,70
Numero Complessivo di Titoli Azionari		58
Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari		463

Distribuzione Settoriale %

🔄 Ciclico	35,44
📈 Sensibile	49,34
➡ Difensivo	15,22

Fixed Income Sector Weightings %

 Governativo	55,25
 Societario	18,60
 Cartolarizzazioni	8,36
 Enti Locali	0,00
 Liquidità ed equivalenti	17,80
 Derivati	0,00

Ripartizione Geografica %

America	70,47
Stati Uniti	67,39
Canada	3,08
America Latina e Centrale	0,00
Europa	16,28
Regno Unito	4,78
Europa Occidentale - Euro	7,53
Europa Occidentale - Non Euro	3,97
Europa dell'Est	0,00
Africa	0,00
Medio Oriente	0,00
Asia	13,25
Giappone	1,92
Australasia	0,00
Asia - Paesi Sviluppati	7,19
Asia - Emergente	4,14

Anagrafica

Società di Gestione	Union Investment Privatfonds GmbH	Patrimonio Classe (Mln)	5.765,11 EUR	Investimento Min. Ingresso	10 EUR
Telefono	+ 49 69 58998-6060	(29/01/2026)		Investimento Min. Successivo	-
Web	privatkunden.union-investment.de	Domicilio	GERMANIA	T.E.R.	1,42%
Data di Partenza	15/01/1979	Valuta del Fondo	EUR	Spese correnti	1,41%
Nome del Gestore	Bernd Karstedt	Inc/Acc	Si	Commissione di incentivo	25,00%
		ISIN	DE0008491044		

UniRak

Data Inizio Gestione	01/08/2023
NAV <small>(29/01/2026)</small>	EUR 155,17
Patrimonio Netto (Mln) <small>(30/11/2025)</small>	8.089,51 EUR