

UniRak

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

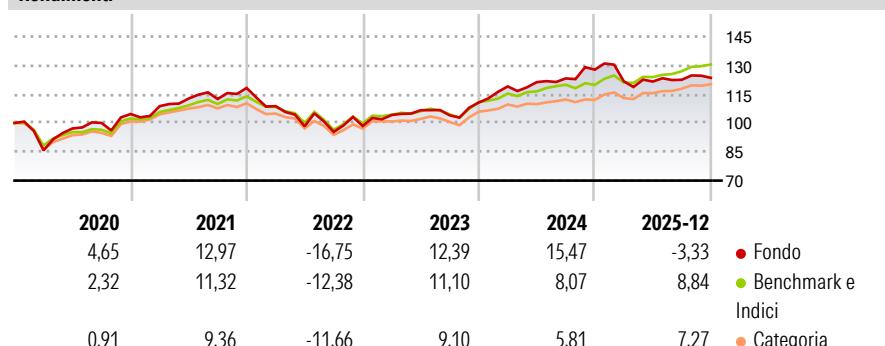
Morningstar Rating™

★★★

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.

Rendimenti



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)

Rend. Cumulati %

	Fondo	Bmk	Cat
3-Mesi	0,28	2,54	1,88
6-Mesi	1,56	5,99	4,56
1-Anno	-4,05	7,71	5,58
3-Anni Ann.ti	6,82	8,48	6,26
5-Anni Ann.ti	4,00	5,39	3,47
10-Anni Ann.ti	4,75	5,09	3,24

Rendimenti aggiornati al 29/01/2026

Rendimenti Trimestrali %

	Q1	Q2	Q3	Q4
2026	-	-	-	-
2025	-4,73	-0,11	0,76	0,82
2024	7,59	1,88	1,58	3,70
2023	5,82	2,39	-2,52	6,41
2022	-8,02	-9,64	-2,96	3,22

Portafoglio 30/11/2025



Asset Allocation %

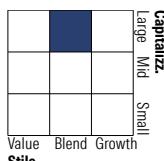
- Azioni
- Obbligazioni
- Liquidità
- Altro

Netta

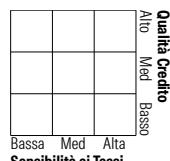
60,81
32,10
7,08
0,02

Morningstar Style Box®

Stile Azionario



Reddito Fisso



Titoli principali

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

Distribuzione Settoriale %

Fondo

● Ciclico	35,44
▼ Sensibile	49,34
► Difensivo	15,22

Fixed Income Sector Weightings %

	Fondo
■ Governativo	55,25
● Societario	18,60
▲ Cartolarizzazioni	8,36
◆ Enti Locali	0,00
■ Liquidità ed equivalenti	17,80
□ Derivati	0,00

Ripartizione Geografica %

Fondo

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 - Emergenti	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	Domicilio	GERMANIA	Investimento Min. Successivo	-
Web	privatkunden.union-investment.de	Valuta del Fondo	EUR	T.E.R.	1,42%
Data di Partenza	15/01/1979	UCITS	Si	Spese correnti	1,41%
Nome del Gestore	Bernd Karstedt	Inc/Acc	Inc	Commissione di incentivo	25,00%
		ISIN	DE0008491044		

UniRak

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