UniRak

Categoria Morningstar™
Bilanciati Moderati EUR

Benchmark Morningstar
Morningstar Euro Moderate Target Allocation NR EUR
Usato nel Report

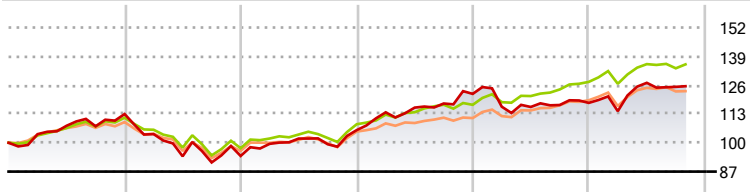
Benchmark Dichiarato
65% MSCI ACWI Net TR EUR, 35% ICE BofAML EMU Large Cap IG TR EUR

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 percneto del valore del patrimonio del Fondo deve essere investito in azioni di emittenti tedeschi, almeno il 26,25 percento in titoli a reddito fisso di emittenti internazionali denominati in euro nonché almeno il 26,25 percento in azioni di emittenti in tutto il mondo. Fino al 25 percneto 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



	2021	2022	2023	2024	2025	2026-10
Fondo	12,97	-16,75	12,39	15,47	-3,33	6,38
Benchmark e Indici	11,32	-12,38	11,10	8,07	8,84	6,20
Categoria	9,36	-11,66	9,10	5,81	7,27	3,53

Misure di Rischio

3Y Alpha	-3,62	3Y Sharpe Ratio	0,66
3Y Beta	1,27	3Y Std Dev	8,97
3Y R-Squared	73,22	3Y Risk	Alto
3Y Info Ratio	-0,40	5Y Risk	Alto
3Y Tracking Error	4,89	10Y Risk	+Med

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

Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat
3-Mesi	-0,18	-0,16	-0,68
6-Mesi	3,43	4,01	3,02
1-Anno	6,16	8,08	5,36
3-Anni Ann.ti	7,83	10,12	7,28
5-Anni Ann.ti	2,37	4,19	2,38
10-Anni Ann.ti	5,09	5,41	3,29

Rendimenti aggiornati al 12/11/2026

Rendimenti Trimestrali %	Q1	Q2	Q3	Q4
2026	-3,18	11,19	-1,41	-
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

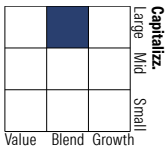
Portafoglio 30/09/2026



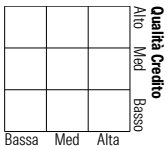
Asset Allocation %	Netta
Azioni	66,19
Obbligazioni	29,54
Liquidità	4,23
Altro	0,05

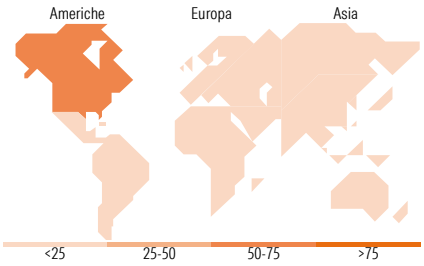
Morningstar Style Box®

Stile Azionario



Reddito Fisso





Titoli principali

Nome	Settore	%
NVIDIA Corp		3,65
Microsoft Corp		2,70
Apple Inc		2,63
Alphabet Inc Class C		2,45
Amazon.com Inc		2,30
Taiwan Semiconductor...		1,78
Meta Platforms Inc Class A		1,20
Samsung Electronics Co Ltd		1,16
JPMorgan Chase & Co		1,08
Broadcom Inc		1,07
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		20,02
Numero Complessivo di Titoli Azionari		175
Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari		492

Distribuzione Settoriale %	Fondo
Ciclico	31,14
Sensibile	55,30
Difensivo	13,56

Fixed Income Sector Weightings %	Fondo
Governativo	54,84
Societario	24,31
Cartolarizzazioni	8,68
Enti Locali	0,00
Liquidità ed equivalenti	12,16
Derivati	0,00

Ripartizione Geografica %	Fondo
America	**73,41**
Stati Uniti	71,24
Canada	1,43
America Latina e Centrale	0,73
Europa	**14,11**
Regno Unito	3,72
Europa Occidentale - Euro	8,80
Europa Occidentale - Non Euro	1,21
Europa dell'Est	0,00
Africa	0,19
Medio Oriente	0,18
Asia	**12,48**
Giappone	4,90
Australasia	0,03
Asia - Paesi Sviluppati	5,91
Asia - Emergente	1,64

Anagrafica

Società di Gestione	Union Investment Management GmbH	Patrimonio Classe (Mln) (12/11/2026)	5.925,18 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%
		UCITS	Si	Spese correnti	1,41%
Data di Partenza	15/01/1979	Inc/Acc	Inc	Commissione di incentivo	25,00%
Nome del Gestore	Bernd Karstedt	ISIN	DE0008491044		

See disclosures for more details

© 2026 Morningstar Italia. Tutti i diritti sono riservati. Le informazioni qui contenute: (1) sono proprietà di Morningstar, (2) non possono essere copiate, (3) non costituiscono consiglio di investimento; (4) sono fornite con scopi informativi; (5) sono ritenute attendibili da Morningstar che, pertanto, ne garantisce il maggior grado di accuratezza e completezza possibile, fatto salvo il caso in cui queste Le siano state fornite in modo errato e/o non completo dalle relative società prodotto; (6) sono estratte dai dati del fondo disponibili e riferiti a date temporali diverse. Morningstar non è responsabile per qualunque danno o perdita derivante da qualunque uso delle informazioni e chi visiona tali informazioni sarà responsabile dell'uso che andrà a farne. Non vi è naturalmente garanzia alcuna che i risultati del passato trovino un riscontro nel futuro.

UniRak

Data Inizio Gestione	01/08/2023
NAV (12/11/2026)	EUR 160,90
Patrimonio Netto (MIn) (30/09/2026)	8.283,22 EUR

See disclosures for more details

© 2026 Morningstar Italia. Tutti i diritti sono riservati. Le informazioni qui contenute: (1) sono proprietà di Morningstar, (2) non possono essere copiate, (3) non costituiscono consiglio di investimento; (4) sono fornite con scopi informativi; (5) sono ritenute attendibili da Morningstar che, pertanto, ne garantisce il maggior grado di accuratezza e completezza possibile, fatto salvo il caso in cui queste Le siano state fornite in modo errato e/o non completo dalle relative società prodotto; (6) sono estratte dai dati del fondo disponibili e riferiti a date temporali diverse. Morningstar non è responsabile per qualunque danno o perdita derivante da qualunque uso delle informazioni e chi visiona tali informazioni sarà responsabile dell'uso che andrà a farne. Non vi è naturalmente garanzia alcuna che i risultati del passato trovino un riscontro nel futuro.