UniStrategie: Konservativ

Categoria Morningstar™
Bilanciati Prudenti EUR - Globali

Benchmark Morningstar
Morningstar Euro Cautious Global Target Allocation NR EUR
Usato nel Report

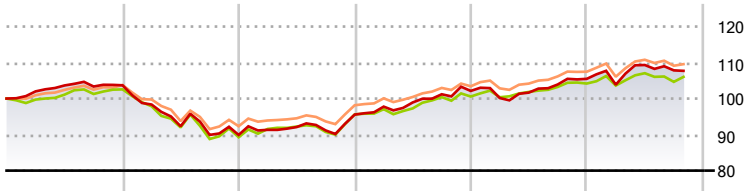
Benchmark Dichiarato
25% MSCI ACWI NR EUR, 30% JPCash ECU 3M, 15% ICE BofA German Government, 5% ICE BofA Euro Corporate TR EUR, 25% ICE BofA Euro Large Cap TR EUR

Morningstar Rating™
★★★

Obiettivo d'Investimento Dichiarato

Obiettivo dell'UniStrategie: Konservativ strettamente necessario ottenere, oltre a rendimenti conformi alle esigenze del mercato, una crescita del capital a lungo termine. Il Fondo investe attualmente circa il 75 percento in fondi obbligazioni, che investono la maggior parte degli stanziamenti in modo globale. Il restante 25 percento del patrimonio del Fondo viene attualmente investito in fondi azionari che investono i propri stanzaimenti in tutto il mondo sia in azioni delle principali imprese (blue chip) sia in azioni di piccole e medie imprese con una dinamica di crescita superiore alla media.

Rendimenti



	2021	2022	2023	2024	2025	2026-10
Fondo	3,69	-13,30	6,28	6,88	3,29	2,10
Benchmark e Indici	2,55	-12,96	7,12	5,19	3,58	1,77
Categoria	3,85	-10,93	6,34	5,50	4,02	1,91

Misure di Rischio

3Y Alpha	0,25	3Y Sharpe Ratio	0,67
3Y Beta	1,09	3Y Std Dev	5,03
3Y R-Squared	80,69	3Y Risk	Med
3Y Info Ratio	0,22	5Y Risk	Med
3Y Tracking Error	2,23	10Y Risk	Med

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

Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat
3-Mesi	-1,38	-0,84	-1,25
6-Mesi	0,13	0,72	0,71
1-Anno	2,44	1,85	2,56
3-Anni Ann.ti	5,72	5,13	6,01
5-Anni Ann.ti	0,58	0,63	1,37
10-Anni Ann.ti	1,98	1,96	2,08

Rendimenti aggiornati al 12/11/2026

Rendimenti Trimestrali %	Q1	Q2	Q3	Q4
2026	-1,54	5,27	-1,37	-
2025	-1,93	1,50	2,24	1,50
2024	2,32	1,18	2,30	0,91
2023	1,58	0,84	-1,02	4,82
2022	-5,15	-6,14	-2,60	-0,02

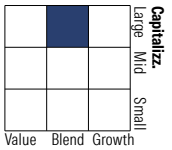
Portafoglio 30/09/2026



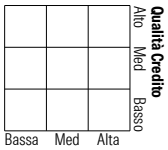
Asset Allocation %	Netta
Azioni	26,05
Obbligazioni	54,38
Liquidità	6,08
Altro	13,49

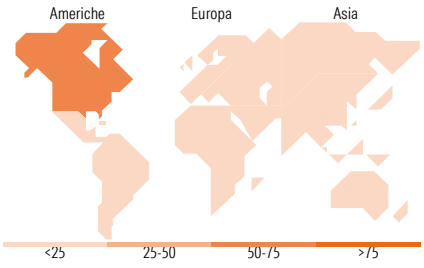
Morningstar Style Box®

Stile Azionario



Reddito Fisso





Titoli principali

Nome	Settore	%
UniEuroRenta	—	17,03
UniOpti4	—	5,04
Invesco S&P 500 ETF	—	4,34
UniEuroRenta Corporates M	—	3,09
UniGlobal I	—	2,58
UniEuroAnleihen	—	2,54
UI European Bonds:...	—	2,52
UniESG Staatsanleihen	—	2,50
M&G European Credit...	—	2,16
Assenagon Alpha Volatility I2	—	2,15
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		43,96
Numero Complessivo di Titoli Azionari		0
Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari		39

Distribuzione Settoriale %	Fondo
Ciclico	29,88
Sensibile	52,53
Difensivo	17,60

Fixed Income Sector Weightings %	Fondo
Governativo	41,55
Societario	41,35
Cartolarizzazioni	10,75
Enti Locali	0,00
Liquidità ed equivalenti	0,59
Derivati	5,75

Ripartizione Geografica %	Fondo
America	**56,00**
Stati Uniti	53,78
Canada	1,41
America Latina e Centrale	0,81
Europa	**28,38**
Regno Unito	8,41
Europa Occidentale - Euro	14,63
Europa Occidentale - Non Euro	4,04
Europa dell'Est	0,35
Africa	0,43
Medio Oriente	0,52
Asia	**15,62**
Giappone	6,25
Australasia	0,61
Asia - Paesi Sviluppati	5,53
Asia - Emergente	3,24

Anagrafica

Società di Gestione	Union Investment Management GmbH
Telefono	+ 49 69 58998-6060
Web	privatkunden.union-investment.de
Data di Partenza	01/03/2000
Nome del Gestore	Tim Rudlaff
Data Inizio Gestione	12/02/2024
Patrimonio Classe (Mln) (12/11/2026)	1.524,81 EUR
Domicilio	GERMANIA
Valuta del Fondo	EUR
UCITS	Si
Inc/Acc	Acc
ISIN	DE0005314108
Investimento Min. Ingresso	-
Investimento Min. Successivo	-
T.E.R.	1,80%
Spese correnti	1,91%
Commissione di incentivo	-

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.

MORNINGSTAR

UniStrategie: Konservativ

NAV (12/11/2026)	EUR 78,41
Patrimonio Netto (MIn) (30/09/2026)	1.539,54 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.