# UniRak Konservativ ESG A

**Categoria Morningstar™**
Bilanciati Prudenti EUR - Globali

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

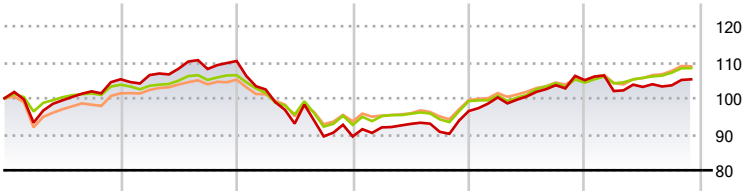
**Benchmark Dichiarato**
10% MSCI World 100% Hdg NR EUR, 65% Markit iBoxx EUR Overall TR, 25% MSCI World NR EUR

**Morningstar Rating™**
★★

## Obiettivo d'Investimento Dichiarato

The aim of the Fund is to enable investors to participate, over the medium and longer term, in the increase in value of securities whose issuers are classified as sustainable on the basis of ethical, social and ecological criteria.

## Rendimenti




| 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025-11 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 5,27 | 4,82 | -19,00 | 7,91 | 8,89 | 0,21 | ● Fondo |
| 3,75 | 2,55 | -12,96 | 7,12 | 5,19 | 3,85 | ● Benchmark e Indici |
| 1,53 | 3,85 | -10,93 | 6,34 | 5,50 | 3,96 | ● Categoria |

## Misure di Rischio

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3Y Alpha | -0,35 | 3Y Sharpe Ratio | 0,26 |
| 3Y Beta | 1,22 | 3Y Std Dev | 5,80 |
| 3Y R-Squared | 87,61 | 3Y Risk | +Med |
| 3Y Info Ratio | -0,04 | 5Y Risk | Alto |
| 3Y Tracking Error | 2,25 | 10Y Risk | - |

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

| Rend. Cumulati % | Fondo | Bmk | Cat |
|---|---|---|---|
| 3-Mesi | 1,34 | 1,28 | 2,20 |
| 6-Mesi | 0,96 | 2,70 | 3,70 |
| 1-Anno | -2,12 | 2,28 | 2,66 |
| 3-Anni Ann.ti | 4,12 | 4,30 | 4,88 |
| 5-Anni Ann.ti | 0,09 | 0,91 | 1,89 |
| 10-Anni Ann.ti | - | - | - |

Rendimenti aggiornati al 04/12/2025

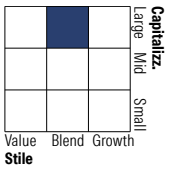
| Rendimenti Trimestrali % | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 |
|---|---|---|---|---|
| 2025 | -2,88 | 1,12 | 0,44 | - |
| 2024 | 3,91 | 0,28 | 3,10 | 1,36 |
| 2023 | 2,81 | 1,06 | -2,36 | 6,36 |
| 2022 | -7,17 | -9,26 | -3,81 | -0,03 |
| 2021 | 1,10 | 1,67 | -0,07 | 2,05 |

## Portafoglio 31/10/2025

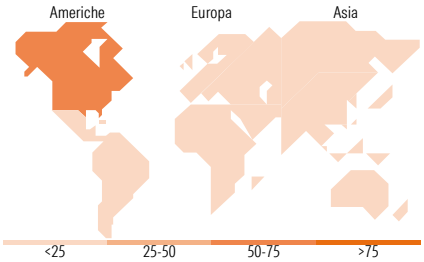
| Asset Allocation % | Netta |
|---|---|
| Azioni | 39,07 |
| Obbligazioni | 58,74 |
| Liquidità | 2,18 |
| Altro | 0,00 |

**Morningstar Style Box®**

**Stile Azionario**




**Reddito Fisso**




### Titoli principali

| Nome | Settore | % |
|---|---|---|
| NVIDIA Corp | | 2,82 |
| Microsoft Corp | | 2,60 |
| France (Republic Of) 1.75% | — | 1,56 |
| Apple Inc | | 1,51 |
| France (Republic Of) 3.2% | — | 1,34 |
| Italy (Republic Of) 4% | — | 1,32 |
| Alphabet Inc Class A | | 1,25 |
| European Union 0.45% | — | 1,25 |
| Spain (Kingdom of) 2.35% | — | 1,24 |
| Broadcom Inc | | 1,22 |
| % Primi 10 Titoli sul Patrimonio | | 16,11 |
| Numero Complessivo di Titoli Azionari | | 72 |
| Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari | | 430 |

| Distribuzione Settoriale % | Fondo |
|---|---|
| Ciclico | 35,97 |
| Sensibile | 46,23 |
| Difensivo | 17,80 |

| Fixed Income Sector Weightings % | Fondo |
|---|---|
| Governativo | 67,81 |
| Societario | 24,64 |
| Cartolarizzazioni | 3,97 |
| Enti Locali | 0,00 |
| Liquidità ed equivalenti | 3,58 |
| Derivati | 0,00 |

| Ripartizione Geografica % | Fondo |
|---|---|
| **America** | **69,32** |
| Stati Uniti | 67,86 |
| Canada | 1,46 |
| America Latina e Centrale | 0,00 |
| **Europa** | **25,20** |
| Regno Unito | 6,22 |
| Europa Occidentale - Euro | 13,26 |
| Europa Occidentale - Non Euro | 5,72 |
| Europa dell'Est | 0,00 |
| Africa | 0,00 |
| Medio Oriente | 0,00 |
| **Asia** | **5,49** |
| Giappone | 0,93 |
| Australasia | 0,00 |
| Asia - Paesi Sviluppati | 4,55 |
| Asia - Emergente | 0,00 |

## Anagrafica

| | |
|---|---|
| Società di Gestione | Union Investment Luxembourg SA |
| Telefono | +352 26 409500 |
| Web | www.union-investment.lu |
| Data di Partenza | 05/07/2017 |
| Nome del Gestore | Peer Rennhack |
| Data Inizio Gestione | 17/07/2023 |
| NAV (04/12/2025) | EUR 110,72 |
| Patrimonio Classe (Mln) (04/12/2025) | 2.424,04 EUR |
| Domicilio | LUSSEMBURGO |
| Valuta del Fondo | EUR |
| UCITS | Si |
| Inc/Acc | Inc |
| ISIN | LU1572731245 |
| Investimento Min. Ingresso | - |
| Investimento Min. Successivo | - |
| T.E.R. | 1,47% |
| Spese correnti | 1,46% |
| Commissione di incentivo | 25,00% |

© 2025 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 Konservativ ESG A

| | |
|---|---|
| Patrimonio Netto (Mln) | 6.621,46 EUR |
| (31/10/2025) | |

© 2025 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.