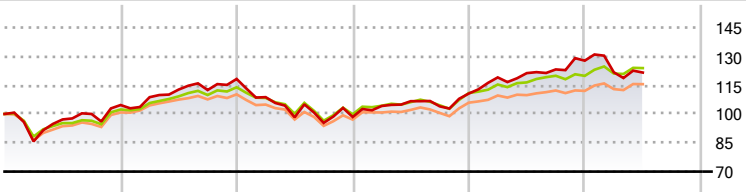
UniRak

Categoria Morningstar™	Benchmark Morningstar	Benchmark Dichiarato	Morningstar Rating™
Bilanciati Moderati EUR	Morningstar Euro Moderate Target Allocation NR EUR Usato nel Report	65% MSCI ACWI Net TR EUR, 35% ICE BofAML EMU Large Cap IG TR EUR	★★★★

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



2020	2021	2022	2023	2024	2025-06	
4,65	12,97	-16,75	12,39	15,47	-4,84	● Fondo
2,32	11,32	-12,38	11,10	8,07	3,38	● Benchmark e Indici
0,91	9,36	-11,66	9,10	5,81	2,99	● Categoria

Misure di Rischio

3Y Alpha	-0,57	3Y Sharpe Ratio	0,47
3Y Beta	1,16	3Y Std Dev	10,53
3Y R-Squared	83,53	3Y Risk	Alto
3Y Info Ratio	0,00	5Y Risk	Alto
3Y Tracking Error	4,46	10Y Risk	Alto

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

Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat
3-Mesi	-0,94	1,91	1,59
6-Mesi	-5,14	3,02	1,78
1-Anno	0,06	6,46	3,97
3-Anni Ann.ti	7,00	7,18	5,04
5-Anni Ann.ti	4,52	5,19	3,76
10-Anni Ann.ti	3,98	4,03	2,25

Rendimenti aggiornati al 01/07/2025

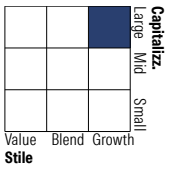
Rendimenti Trimestrali %	Q1	Q2	Q3	Q4
2025	-4,73	-0,11	-	-
2024	7,59	1,88	1,58	3,70
2023	5,82	2,39	-2,52	6,41
2022	-8,02	-9,64	-2,96	3,22
2021	3,89	3,65	-0,22	5,14

Portafoglio 30/04/2025

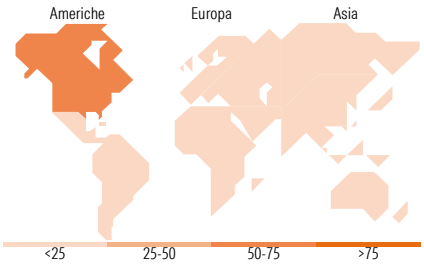
Asset Allocation %	Netta
● Azioni	60,80
● Obbligazioni	33,49
● Liquidità	5,69
● Altro	0,03

Morningstar Style Box®

Stile Azionario



Reddito Fisso



Titoli principali

Nome	Settore	%
Apple Inc		3,10
Microsoft Corp		2,91
Netflix Inc		1,78
Meta Platforms Inc Class A		1,62
McDonald's Corp		1,54
Boston Scientific Corp		1,47
Procter & Gamble Co		1,47
Tencent Holdings Ltd		1,45
Walmart Inc		1,44
AIA Group Ltd		1,43
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		18,21
Numero Complessivo di Titoli Azionari		57
Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari		444

Distribuzione Settoriale %	Fondo
Ciclico	44,62
Sensibile	37,11
Difensivo	18,28

Fixed Income Sector Weightings %	Fondo
Governativo	57,88
Societario	19,13
Cartolarizzazioni	9,16
Enti Locali	0,00
Liquidità ed equivalenti	13,83
Derivati	0,00

Ripartizione Geografica %	Fondo
America	**63,41**
Stati Uniti	60,56
Canada	2,40
America Latina e Centrale	0,45
Europa	**21,40**
Regno Unito	4,01
Europa Occidentale - Euro	11,84
Europa Occidentale - Non Euro	5,55
Europa dell'Est	0,00
Africa	0,00
Medio Oriente	0,00
Asia	**15,19**
Giappone	3,76
Australasia	0,00
Asia - Paesi Sviluppati	4,66
Asia - Emergente	6,78

Anagrafica

Società di Gestione	Union Investment Privatfonds GmbH
Telefono	+ 49 69 58998-6060
Web	privatkunden.union-investment.de
Data di Partenza	15/01/1979
Nome del Gestore	Bernd Karstedt
Patrimonio Classe (Mln) (01/07/2025)	5.628,44 EUR
Domicilio	GERMANIA
Valuta del Fondo	EUR
UCITS	Si
Inc/Acc	Inc
ISIN	DE0008491044
Investimento Min. Ingresso	10 EUR
Investimento Min. Successivo	-
T.E.R.	1,40%
Spese correnti	1,41%
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

Data Inizio Gestione	01/08/2023
NAV (01/07/2025)	EUR 150,13
Patrimonio Netto (MIn) (30/04/2025)	7.673,17 EUR

© 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.