

# 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

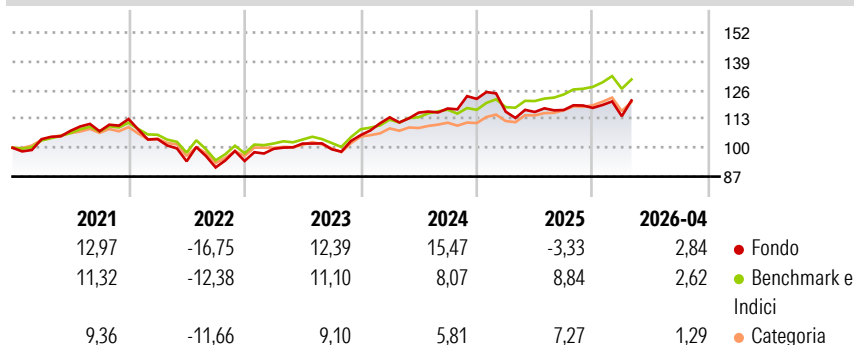
L'obiettivo del Fondo bilanciato è ottenere una crescita a lungo termine del capitale oltre al conseguimento di utili conformi al mercato. Almeno il 22,5 per cento del valore del patrimonio del Fondo deve essere investito in azioni di emittenti tedeschi, almeno il 26,25 per cento in titoli a reddito 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.

### Misure di Rischio

|                   |       |                 |      |
|-------------------|-------|-----------------|------|
| 3Y Alpha          | -2,59 | 3Y Sharpe Ratio | 0,44 |
| 3Y Beta           | 1,23  | 3Y Std Dev      | 9,01 |
| 3Y R-Squared      | 73,84 | 3Y Risk         | Alto |
| 3Y Info Ratio     | -0,35 | 5Y Risk         | Alto |
| 3Y Tracking Error | 4,81  | 10Y Risk        | +Med |

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

### Rendimenti



### Rend. Cumulati %

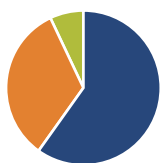
|                | Fondo | Bmk   | Cat  |
|----------------|-------|-------|------|
| 3-Mesi         | 0,81  | -0,19 | 0,18 |
| 6-Mesi         | 2,25  | 5,24  | 3,69 |
| 1-Anno         | 2,53  | 8,31  | 6,79 |
| 3-Anni Ann.ti  | 6,16  | 8,36  | 6,16 |
| 5-Anni Ann.ti  | 2,78  | 4,67  | 2,80 |
| 10-Anni Ann.ti | 4,72  | 5,11  | 3,14 |

Rendimenti aggiornati al 15/05/2026

### Rendimenti

|      | Q1    | Q2    | Q3    | Q4   |
|------|-------|-------|-------|------|
| 2026 | -3,18 | -     | -     | -    |
| 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 31/03/2026



#### Asset Allocation %

- Azioni
- Obbligazioni
- Liquidità
- Altro

#### Netta

59,84  
33,12  
7,01  
0,02

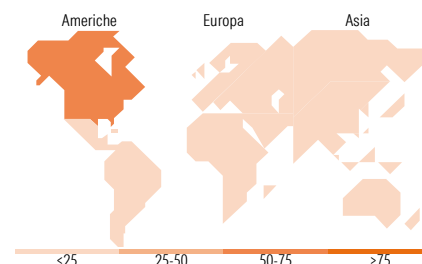
### Morningstar Style Box®

#### Stile Azionario

|             | Large | Mid   | Small  |
|-------------|-------|-------|--------|
| Capitalizz. | Value | Blend | Growth |

#### Reddito Fisso

|                      | Bassa | Med | Alta |
|----------------------|-------|-----|------|
| Qualità Credito      |       |     |      |
| Sensibilità ai Tassi |       |     |      |



### Titoli principali

| Nome  | Settore | %     |
|---|---------|-------|
| NVIDIA Corp                                 |         | 3,46  |
| Alphabet Inc Class C                        |         | 2,70  |
| Apple Inc                                   |         | 2,64  |
| Microsoft Corp                              |         | 2,39  |
| Broadcom Inc                                |         | 1,60  |
| Walmart Inc                                 |         | 1,60  |
| Meta Platforms Inc Class A                  |         | 1,48  |
| Johnson & Johnson                           |         | 1,16  |
| TJX Companies Inc                           |         | 1,14  |
| Applied Materials Inc                       |         | 1,12  |
| % Primi 10 Titoli sul Patrimonio            |         | 19,29 |
| Numero Complessivo di Titoli Azionari       |         | 86    |
| Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari |         | 462   |

### Distribuzione Settoriale %

|           | Fondo |
|-----------|-------|
| Ciclico   | 32,08 |
| Sensibile | 54,64 |
| Difensivo | 13,28 |

### Fixed Income Sector Weightings %

|                          | Fondo |
|--------------------------|-------|
| Governativo              | 56,09 |
| Societario               | 18,97 |
| Cartolarizzazioni        | 8,14  |
| Enti Locali              | 0,00  |
| Liquidità ed equivalenti | 16,80 |
| Derivati                 | 0,00  |

### Ripartizione Geografica %

|                               | Fondo        |
|-------------------------------|--------------|
| <b>America</b>                | <b>70,68</b> |
| Stati Uniti                   | 68,15        |
| Canada                        | 2,15         |
| America Latina e Centrale     | 0,38         |
| <b>Europa</b>                 | <b>20,56</b> |
| Regno Unito                   | 6,75         |
| Europa Occidentale - Euro     | 10,92        |
| Europa Occidentale - Non Euro | 2,89         |
| Europa dell'Est               | 0,00         |
| Africa                        | 0,00         |
| Medio Oriente                 | 0,00         |
| <b>Asia</b>                   | <b>8,76</b>  |
| Giappone                      | 2,80         |
| Australasia                   | 0,00         |
| Asia - Paesi Sviluppati       | 4,33         |
| Asia - Emergente              | 1,62         |

### Anagrafica

|                     |                                   |                         |              |                              |        |
|---------------------|-----------------------------------|-------------------------|--------------|------------------------------|--------|
| Società di Gestione | Union Investment Privatfonds GmbH | Patrimonio Classe (Mln) | 5.828,68 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 <sup>(15/05/2026)</sup>                       | EUR 155,99   |
| Patrimonio Netto (Mln)<br><sup>(31/03/2026)</sup> | 7.666,72 EUR |