

# 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

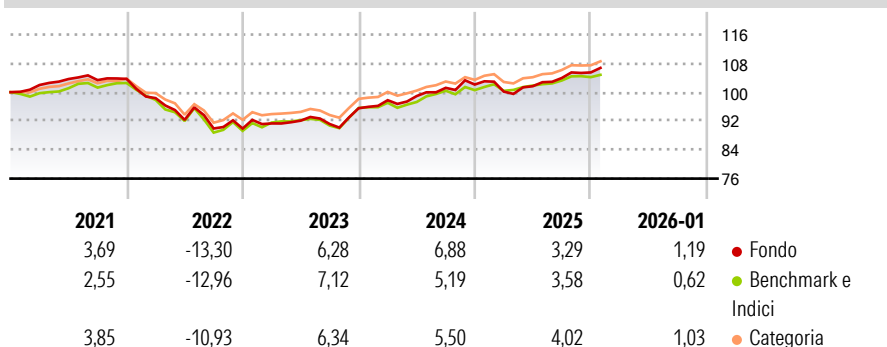
Obiettivo dell'UniStrategie: Konservativ strettamente necessario ottenere, oltre a rendimenti conformi alle esigenze del mercato, una crescita del capital a lungo termine. Il Fondo investe attualmente circa il 75 per cento in fondi obbligazionari, che investono la maggior parte degli stanziamenti in modo globale. Il restante 25 per cento del patrimonio del Fondo viene attualmente investito in fondi azionari che investono i propri stanziamenti 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.

### Misure di Rischio

3Y Alpha	0,29	3Y Sharpe Ratio	0,46
3Y Beta	1,01	3Y Std Dev	4,33
3Y R-Squared	81,99	3Y Risk	Med
3Y Info Ratio	0,16	5Y Risk	Med
3Y Tracking Error	1,83	10Y Risk	Med

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

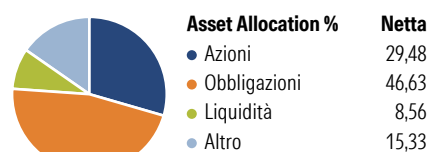
### Rendimenti



Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat	Rendimenti Trimestrali %	Q1	Q2	Q3	Q4
3-Mesi	1,84	0,93	1,83	2026	-	-	-	-
6-Mesi	4,23	2,93	4,40	2025	-1,93	1,50	2,24	1,50
1-Anno	3,33	3,54	4,08	2024	2,32	1,18	2,30	0,91
3-Anni Ann.ti	4,97	4,91	5,39	2023	1,58	0,84	-1,02	4,82
5-Anni Ann.ti	1,04	1,00	1,82	2022	-5,15	-6,14	-2,60	-0,02
10-Anni Ann.ti	2,14	2,28	2,48					

Rendimenti aggiornati al 10/02/2026

### Portafoglio 31/12/2025



Asset Allocation %	Netta
Azioni	29,48
Obbligazioni	46,63
Liquidità	8,56
Altro	15,33

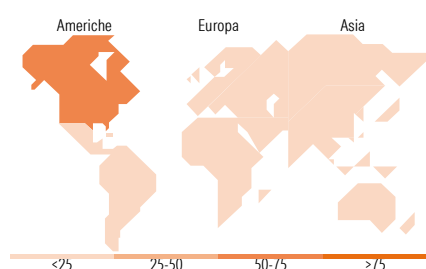
### Morningstar Style Box®

#### Stile Azionario

Capitaliz.	Large	Mid	Small
Value			
Blend			
Growth			
Stile			

#### Reddito Fisso




Qualità Credito	Alto	Med	Basso
Bassa			
Med			
Alta			
Sensibilità ai Tassi			









### Titoli principali

Nome	Settore	%
UniEuroRenta	—	14,14
Invesco S&P 500 ETF	—	6,89
UniOpti4	—	5,01
Xtrackers S&P 500 Swap ETF 1D	—	3,56
UniEuroRenta Corporates M	—	3,00
XAIA Credit Debt Capital (IT)	—	2,66
UniGlobal I	—	2,13
DWS Invest Euro-Gov Bonds...	—	2,12
M&G European Credit...	—	2,09
UniEuroAnleihen	—	2,09
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		43,70
Numero Complessivo di Titoli Azionari		0
Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari		31

### Distribuzione Settoriale %

Fondazioni Settimane %		Totale
	Ciclico	33,08
	Sensibile	49,79
	Difensivo	17,13

### Fixed Income Sector Weightings %

 Governativo	34,06
 Societario	46,21
 Cartolarizzazioni	8,40
 Enti Locali	0,00
 Liquidità ed equivalenti	11,35
 Derivati	-0,03

### Ripartizione Geografica %

<b>America</b>	<b>64,13</b>
Stati Uniti	61,88
Canada	1,38
America Latina e Centrale	0,88
<b>Europa</b>	<b>24,42</b>
Regno Unito	7,33
Europa Occidentale - Euro	12,34
Europa Occidentale - Non Euro	3,71
Europa dell'Est	0,19
Africa	0,43
Medio Oriente	0,42
<b>Asia</b>	<b>11,44</b>
Giappone	4,76
Australasia	0,45
Asia - Paesi Sviluppati	3,30
Asia - Emergente	2,93

### Anagrafica

Società di Gestione	Union Investment Privatfonds GmbH	Patrimonio Classe (Mln)	1.614,57 EUR	Investimento Min. Ingresso	-
Telefono	+ 49 69 58998-6060	(10/02/2026)		Investimento Min. Successivo	-
Web	privatkunden.union-investment.de	Domicilio	GERMANIA	T.E.R.	1,80%
Data di Partenza	01/03/2000	Valuta del Fondo	EUR	Spese correnti	1,91%
Nome del Gestore	Tim Rudlaff	UCITS	Si	Commissione di incentivo	-
Data Inizio Gestione	12/02/2024	Inc/Acc	Acc		
		ISIN	DE0005314108		

# UniStrategie: Konservativ

NAV <sup>(10/02/2026)</sup>	EUR 77,65
Patrimonio Netto (Mln)	1.612,58 EUR
<sup>(31/12/2025)</sup>	