PROXALTO

UniRak

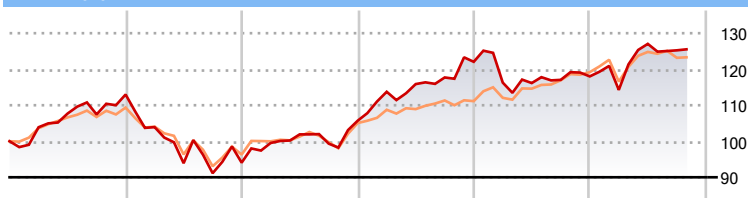
Morningstar Rating™
★★★★

Morningstar® Benchmark	Morningstar Kategorie™	NAV	NAV Datum	ISIN	Währung
-	Mischfonds EUR ausgewogen	159,27	Okt 30 2026	DE0008491044	EUR

Anlageziel

" Mindestens 52 Prozent des Wertes des Sondervermogens werden in Aktien und mindestens 28 Prozent in auf die Währung Euro lautende verzinsliche Wertpapiere investiert. Die in Pension genommenen Wertpapiere sind auf die Anlagegrenzen anzurechnen. Die Gesellschaft darf bis zu 20 Prozent des Wertes des Sondervermögens in Geldmarktinstrumente investieren. Die in Pension genommenen Geldmarktinstrumente anzurechnen. Wertpapiere und Geldmarktinstrumente desselben Emittenten dürfen über fünf Prozent hinaus bis zu 10 Prozent des Wertes des Sondervermögens erworben werdem wenn der Gesamtwert der Wertpapjere und Geldmarktinstrumente dieser Emittenten 40 Prozent des Wertes des Sondervermbgens nicht übersteigt. Bis zu 20 Prozent des Wertes des...

Rendite (%)



	2021	2022	2023	2024	2025	2026-10
Fonds	12,97	-16,75	12,39	15,47	-3,33	6,38
Kategorie	9,36	-11,66	9,10	5,81	7,27	3,53

Risikokennzahlen

Alpha 3 J.	-	Sharpe Ratio 3 J.	0,66
Beta 3 J.	-	Standardabweich	8,97
R^2 3 J.	-	ung 3 J.	
Info Ratio 3 J.	-	Risiko 3 J.	Hoch
Tracking Error 3 J.	-	Risiko 5 J.	Hoch
		Risiko 10 J.	> Ø

Rollierende Renditen %	Fonds	Bmark	Kat
3 Monate	0,52	-	-0,81
6 Monate	3,44	-	2,16
1 Jahr	5,33	-	3,99
3 Jahre p.a.	8,51	-	8,10
5 Jahre p.a.	2,60	-	2,73
10 Jahre p.a.	4,84	-	3,38

Daten per 31.10.2026

Quartalsrenditen %	Q1	Q2	Q3	Q4
2026	-3,18	11,19	-1,41	-
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

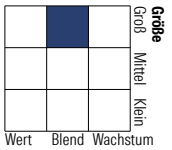
Portfolio 31.08.2026



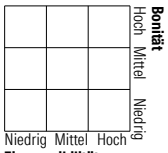
Vermögensaufteilung	Net	Kat
Aktien	65,24	53,81
Anleihen	30,60	40,67
Cash	4,12	3,35
Sonstige	0,04	2,16

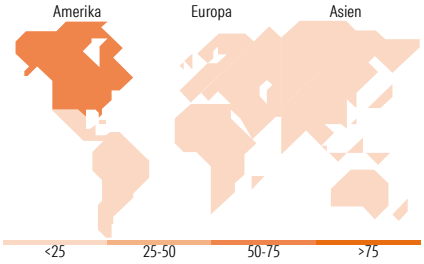
Morningstar Style Box™

Anlagestil Aktien



Anlagestil Anleihen





Top Positionen

Name	Sektor	%
NVIDIA Corp		3,45
Apple Inc		2,76
Microsoft Corp		2,52
Alphabet Inc Class C		2,36
Amazon.com Inc		2,34
Taiwan Semiconductor...		1,58
Samsung Electronics Co Ltd		1,21
Broadcom Inc		1,10
Meta Platforms Inc Class A		0,93
JPMorgan Chase & Co		0,92
% des Vermögens in Top 10 Positionen		19,18
Gesamtanzahl der Aktienpositionen		156
Gesamtanzahl der Anleihenpositionen		484

Sektorengewichtung Aktien %	Fonds	Kat
Zyklisch	32,91	33,96
Sensitiv	53,25	48,35
Defensiv	13,84	17,69

Sektorengewichtung Anleihen %	Fonds	Kat
Staatlich	57,69	50,03
Firmen	22,24	41,01
Abgesichert	8,49	2,61
Öffentlich	0,00	0,00
Liquide Mittel	11,57	6,20
Derivate	0,00	0,15

Regionale Aufteilung %	Fonds	Kat
Amerika	**73,16**	**39,23**
USA	71,11	38,42
Kanada	1,42	0,36
Lateinamerika	0,64	0,45
Europa	**14,92**	**51,37**
Vereinigtes Königreich	4,30	5,32
Eurozone	8,87	40,61
Europa - ex Euro	1,33	4,80
Europa -Schwellenländer	0,00	0,29
Afrika	0,40	0,18
Mittlerer Osten	0,00	0,17
Asien	**11,92**	**9,40**
Japan	4,47	4,32
Australasien	0,03	0,07
Asien - Industrieländer	5,72	3,31
Asien - Schwellenländer	1,70	1,71

Stammdaten

Fondsgesellschaft	Union Investment Management GmbH	Auflagedatum	15.01.1979	Erfolgsgebühren	0,00%
Telefon	+ 49 69 58998-6060	Domizil	Deutschland	Transaktionskosten	0,10%
		UCITS	Ja		

© 2026 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Morningstar stellt ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung darstellen. Es gelten die unter www.morningstar.de erhältlichen Nutzungsbedingungen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die Berechnungen der Wertentwicklung erfolgen ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlags bzw. Rücknahmeabschlags und unter der Annahme der Reinvestition aller Ausschüttungen.

MORNINGSTAR

PROXALTO

UniRak

Morningstar Rating™
★★★★

Internet	privatkunden.union-investment.de
Fondsmanager	Bernd Karstedt
Manager Startdatum	01.08.2023

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,40%

© 2026 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Morningstar stellt ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung darstellen. Es gelten die unter www.morningstar.de erhältlichen Nutzungsbedingungen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die Berechnungen der Wertentwicklung erfolgen ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlags bzw. Rücknahmeabschlags und unter der Annahme der Reinvestition aller Ausschüttungen.

MORNINGSTAR