

Stand: 03.7.2026

## Multi-Asset-Fonds UniStrategie Konservativ

### Anlageziel

Das Fondsvermögen kann in Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen) und Geldmarktinstrumente angelegt werden. Die Anlagen erfolgen über Zielfonds. Selektiv können darüber hinaus Derivate zum Einsatz kommen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung von Anlag...

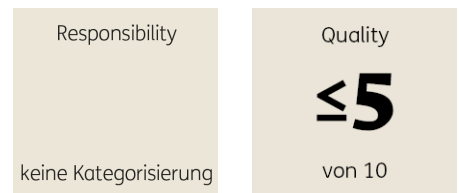
### Morningstar Rating™

3 Jahre ★★★  
5 Jahre ★★  
10 Jahre ★★★  
Gesamt ★★★

### Morningstar Kategorie™

EUR Cautious Allocation - Global

### ERGO Category / Score (31.03.2026)



### ERGO Anlegertyp

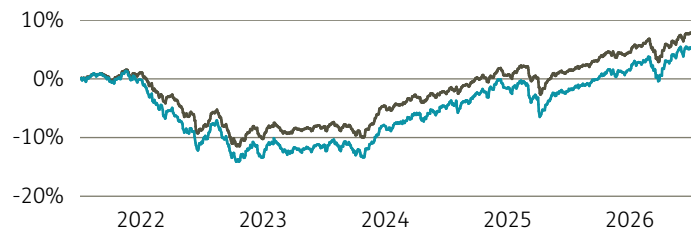
Sicherheitsorientiert

### Legende

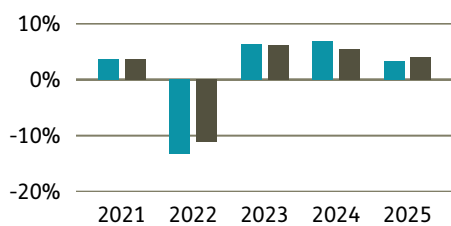
■ Fonds ■ Peergr.

### Performance

|                   | Fonds in % | Peergr. in % |
|-------------------|------------|--------------|
| lfd. Jahr         | 3,62       | 3,18         |
| 1 Jahr            | 7,09       | 6,25         |
| 3 Jahre p.a.      | 5,84       | 5,48         |
| 5 Jahre p.a.      | 1,03       | 1,53         |
| 10 Jahre p.a.     | 2,18       | 1,75         |
| seit Auflage p.a. | 2,90       | 1,89         |



### Performance pro Jahr



### Volatilität

|              | in % |
|--------------|------|
| 1 Jahr       | 3,55 |
| 3 Jahre      | 3,91 |
| 5 Jahre      | 4,03 |
| 10 Jahre     | 3,81 |
| Seit Auflage | 4,33 |

### Risikokennzahlen (3 Jahre)

|              |         |
|--------------|---------|
| Alpha        | -0,00   |
| Beta         | 1,28    |
| Sharpe Ratio | 0,75    |
| max. Gewinn  | 8,43 %  |
| max. Verlust | -3,58 % |

### Top Sektoren

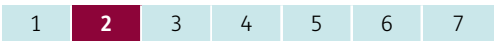
|                        | in % |
|------------------------|------|
| IT                     | 1,54 |
| Finanzwesen            | 0,70 |
| Industrie              | 0,56 |
| Gesundheitswesen       | 0,35 |
| Nicht-Basiskonsumgüter | 0,33 |

### Top Länder

|                  | in %  |
|------------------|-------|
| Europa           | 48,81 |
| Global           | 21,43 |
| Nordamerika      | 15,50 |
| Emerging Markets | 6,22  |
| Asien/Pazifik    | 3,11  |

### Risikoindikator (SRI)

|                                   |                               |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| Geringes Risiko                   | Höheres Risiko                |
| Typischerweise niedrigere Erträge | Typischerweise höhere Erträge |



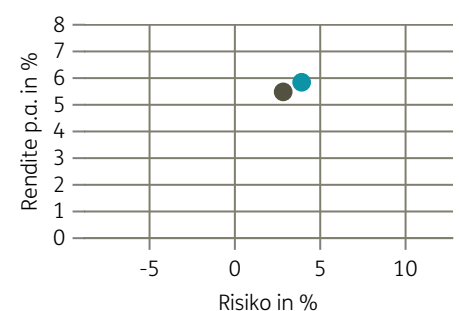
### Top Anlageklassen

|                                 | in %  |
|---------------------------------|-------|
| UniEuroRenta                    | 17,32 |
| Invesco S&P 500 UCITS ETF       | 4,03  |
| UniEuroRenta Corporates M       | 3,07  |
| UniOpti4                        | 2,75  |
| UniESG Staatsanleihen           | 2,56  |
| UniInstitutional European Bo... | 2,56  |
| UniEuroAnleihen                 | 2,56  |
| UniGlobal I                     | 2,51  |
| Xtrackers S&P 500 Swap UCITS... | 2,27  |
| European Specialist Investme... | 2,14  |

### Top Holdings

|                                 | in %  |
|---------------------------------|-------|
| UniEuroRenta                    | 17,32 |
| Invesco S&P 500 UCITS ETF       | 4,03  |
| UniEuroRenta Corporates M       | 3,07  |
| UniOpti4                        | 2,75  |
| UniESG Staatsanleihen           | 2,56  |
| UniInstitutional European Bo... | 2,56  |
| UniEuroAnleihen                 | 2,56  |
| UniGlobal I                     | 2,51  |
| Xtrackers S&P 500 Swap UCITS... | 2,27  |
| European Specialist Investme... | 2,14  |

### Risiko-Rendite-Matrix (3 Jahre)



### Stammdaten

|                   |                                  |                   |               |                     |           |
|-------------------|----------------------------------|-------------------|---------------|---------------------|-----------|
| Fondsgesellschaft | Union Investment Management GmbH | Domizil           | Deutschland   | Lfd. Kosten lt. KID | 2,10%     |
| Auflegedatum      | 01. März 2000                    | Währung           | EUR           | Kurs (03. Jul 2026) | 79,34 EUR |
| Fondsmanager      | Union Investment Gruppe          | UCITS             | Ja            | Fondsvolumen (Mrd.) | 1,59 EUR  |
|                   |                                  | Ertragsverwendung | Thesaurierend | KID SRI             | 2         |
|                   |                                  | ISIN              | DE0005314108  |                     |           |

Die Fondsinformationen auf dieser Seite dienen ausschließlich zu Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen kein Verkaufsangebot, keine angebotsgleiche Werbung sowie keine Aufforderung zum Kauf des Fonds dar. Aus Kursverläufen der Vergangenheit können Sie keine Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung des Fonds ziehen. Das Risiko aus der Veranlagung trägt der Versicherungsnehmer. **Performance-Angaben in Fondswährung.** Der Service FactsheetsLIVE™ wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Die Fondsdaten liefert EDISOFT GmbH. Das Morningstar Rating™ sowie die Peergroup-Vergleichsdaten liefert Morningstar Deutschland GmbH. Morningstar stellt ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung darstellen. Es gelten die unter [www.morningstar.de](http://www.morningstar.de) erhältlichen Nutzungsbedingungen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die quartalsweise aktualisierten ERGO Scores berechnet ERGO anhand eines vordefinierten Verfahrens. Eine Beschreibung hierzu finden Sie unter <https://ergo-versicherung.at/p/veranlagung/investmentphilosophie/>. Diese Beurteilung und die bereitgestellten Informationen stellen keine Aufforderung zur Veranlagung in einen Fonds dar und sind unverbindlich. Morningstar, Cleversoft, EDISOFT und die ERGO Versicherung AG haften nicht für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Daten. ERGO Versicherung AG (Medieninhaber und Hersteller), ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien