Stand: 13.11.2026

Geldmarktfonds

UniOpti4

Anlageziel

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale, verzinsliche Anlagen mit kurzer Zinsbindung bzw. Restlaufzeit angelegt. Darüber hinaus kann auch in strukturierte Produkte wie beispielsweise Asset Backed Securities (ABS) investiert werden. Fremdwährungsengagements werden nahezu vollständig gegen Wechselkursri...

Morningstar Rating™

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

Morningstar Kategorie™

EUR Ultra Short-Term Bond

ERGO Category / Score (30.09.2026)

Responsibility

keine Kategorisierung

Quality

6

von 10

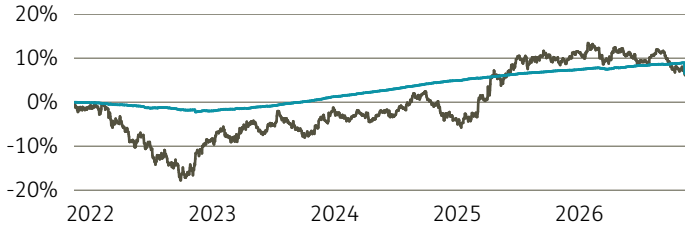
ERGO Anlegertyp

Sicherheitsorientiert

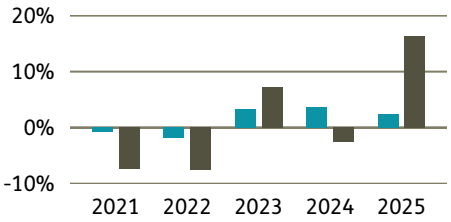
Legende

Fonds Peergr.

Performance	Fonds in %	Peergr. in %
lfd. Jahr	-0,78	-4,62
1 Jahr	-0,57	-3,52
3 Jahre p.a.	1,95	4,01
5 Jahre p.a.	1,28	1,19
10 Jahre p.a.	0,43	1,04
seit Auflage p.a.	0,81	0,14



Performance pro Jahr



Volatilität	in %
1 Jahr	2,24
3 Jahre	1,31
5 Jahre	1,07
10 Jahre	0,81
Seit Auflage	0,63

Risikokennzahlen (3 Jahre)	
Alpha	-0,01
Beta	0,01
Sharpe Ratio	-0,54
max. Gewinn	7,35 %
max. Verlust	-0,25 %

Top Sektoren	in %
Keine Daten vorhanden	

Top Länder	in %
Europa	70,53
Nordamerika	20,90
Asien/Pazifik	5,78
Emerging Markets	0,45

Risikoindikator (SRI)

Geringes Risiko — Höheres Risiko

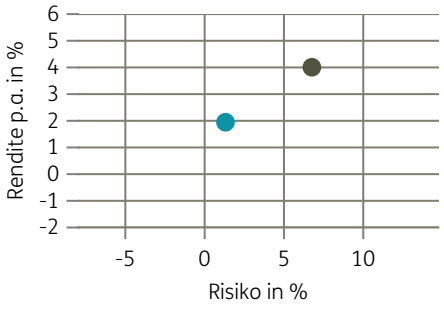
Typischerweise niedrigere Erträge — Typischerweise höhere Erträge

1	2	3	4	5	6	7

Top Anlageklassen	in %

Top Holdings	in %
2.599 % The Goldman Sachs Gr...	0,79
2.900 % AT & T Inc. v.18(202...	0,70
5.070 % Citigroup Inc. Fix-t...	0,69
2.140 % Royal Bank of Canada...	0,64
3.674 % JPMorgan Chase & Co....	0,64
5.750 % Crédit Agricole S.A....	0,63
3.500 % Caixabank S.A. Reg.S...	0,61
0.000 % Snam S.p.A. CP 13.11...	0,61
2.250 % AIB Group Plc. EMTN ...	0,60
3.875 % UniCredit S.p.A. EMT...	0,59

Risiko-Rendite-Matrix (3 Jahre)



Stammdaten

Fondsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.	Domizil	Luxemburg	Lfd. Kosten lt. KID	0,60%
		Währung	EUR	Kurs (13. Nov 2026)	97,50 EUR
Auflagedatum	15. September 2006	UCITS	Ja	Fondsvolumen (Mrd.)	20,21 EUR
Fondsmanager	Union Investment Gruppe	Ertragsverwendung	Ausschüttend	KID SRI	1
		ISIN	LU0262776809		

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 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