

Stand: 31.10.2025

Multi-Asset-Fonds | Global

UniRak Konservativ ESG

Anlageziel

Das Fondsvermögen wird zu min. 30 Prozent in Staatsanleihen aus der Eurozone und in Rentenpapiere vorwiegend europäischer Emittenten angelegt. Darüber hinaus beträgt der Aktienanteil min. 25 Prozent des Fondsvermögens und wird weltweit angelegt. Die nicht auf Euro lautenden Vermögenswerte beziehungsweise Vermögens...

Morningstar Rating™

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

Morningstar Kategorie™

EUR Cautious Allocation - Global

ERGO Category / Score (30.09.2025)





ERGO Anlegertyp

Ertragsorientiert

Legende

■ Fonds ■ Peergr.

Performance	Fonds in %	Peergr. in %	20%
lfd. Jahr	0,06	3,96	10%
1 Jahr	2,29	5,10	
3 Jahre p.a.	5,13	5,23	0%
5 Jahre p.a.	0,70	2,14	-10%
10 Jahre p.a.	-	-	-20%
seit Auflage p.a.	2,27	1,39	_0 70

Performance pro Jahr 20% 0% -20% -40% 2020 2021 2022 2023 2024

Volatilität	in %	Risikokennzahlen (3 Jahre)	
1 Jahr	5,49	Alpha	-0,01
3 Jahre	5,10	Beta	1,50
5 Jahre	5,71	Sharpe Ratio	0,41
10 Jahre	-	max. Gewinn	11,20 %
Seit Auflage	5,91	max. Verlust	-4,04 %

in %
9,80
7,07
4,91
3,79
3,03

Top Länder	in %
Europa	60,62
Nordamerika	28,95
Asien/Pazifik	3,74
Emerging Markets	2,90
Global	0,36

F	Risi	kop	rof	il (SRI)					
		nge						Höl	nere	es Risiko
Typischerweise niedrigere Erträge							٠.		erweise Erträge	
	1		2		3	4	5		6	7

Top Anlageklassen	in %

Top Holdings	in %
NVIDIA Corporation	2,98
Microsoft Corporation	2,83
1.750 % Frankreich Reg.S. Gr	1,55
3.200 % Frankreich Reg.S. v	1,34
4.000 % Italien Reg.S. Green	1,32
0.000 % Bundesrepublik Deuts	1,29
0.450 % Europäische Union Re	1,24
2.350 % Spanien Reg.S. v.17(1,23
Apple Inc.	1,21
2.750 % Kreditanstalt für Wi	1,14

Risiko-R	endite-	Matrix	(3 Jahı	re)
Risiko-R 7 — 6 — 5 — 5 — 2 — 2 — 2 — 1 — 0 — 0	endite-	Matrix	(3 Jahr	re)
	-5	0 Risiko	5 in %	10

Stammdaten

Fondsgesellschaft Union Investment Luxembourg S.A.
Auflagedatum 05. Juli 2017
Fondsmanager Union Investment Gruppe

Domizil Währung UCITS Ertragsverwendung ISIN Luxemburg EUR Ja Ausschüttend LU1572731245

Lfd. Kosten lt. KID Kurs (31. Okt 2025) Fondsvolumen (Mrd.) KID SRI 1,50% 111,12 EUR 6,61 EUR

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/investmentphillosophie/. 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