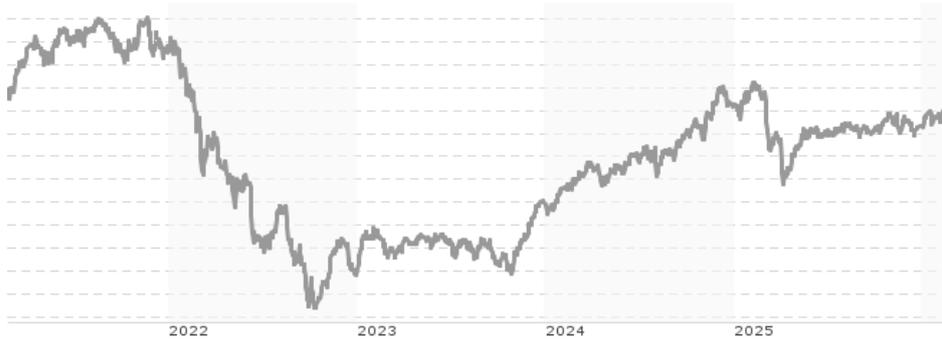


UniRak Konservativ -net- A / DE000A1C81D8 / A1C81D / Union Inv. Privatf.

| | | | | |
|--|---------------|-------------------------------|-------------------------|------------------|
| Aktuell 19.02.2026 ¹ | Region | Branche | Ausschüttungsart | Typ |
| 118,86 EUR | weltweit | Mischfonds/anleihenorientiert | ausschüttend | Gemischter Fonds |



| | |
|--------------------------|----------------------|
| Risikokennzahlen | |
| SRI | 1 2 3 4 5 6 7 |
| Jahresperformance | |
| 2025 | -1,77% |
| 2024 | +9,42% |
| 2023 | +7,47% |
| 2022 | -18,85% |
| 2021 | +3,62% |

Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

| | | | | | |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|----------|---|--------|
| Stammdaten | | Konditionen | | Sonstige Kennzahlen | |
| Fondart | Einzelfond | Ausgabeaufschlag | 3,00% | Mindestveranlagung | - |
| Kategorie | Mischfonds | Managementgebühr | 1,55% | Sparplan | Nein |
| Fondsunterkategorie | Mischfonds/anleihenorientiert | Depotgebühr | - | UCITS / OGAW | Ja |
| Ursprungsland | Deutschland | Tilgungsgebühr | 0,00% | Gewinnbeteiligung | 25,00% |
| Tranchenvolumen | (19.02.2026) EUR 838,22 Mio. | Sonstige lfd. Kosten (30.01.2026) | 1,77% | Umschichtgebühr | - |
| Gesamt-Fondsvolumen | (19.02.2026) EUR 2,24 Mrd. | Transaktionskosten | 0,12% | Fondsgesellschaft | |
| Auflagedatum | 05.06.2013 | Ausschüttungen | | Union Inv. Privatf. | |
| KESSt-Meldefonds | Ja | 13.11.2025 | 0.48 EUR | Weißfrauenstraße 7, 60311, Frankfurt am Main | |
| Beginn des Geschäftsjahres | 01.10. | 14.11.2024 | 0.19 EUR | Deutschland | |
| Nachhaltigkeitsfondsart | - | 16.11.2023 | 0.36 EUR | https://www.union-investment.de | |
| Fondsmanager | - | 10.11.2022 | 0.05 EUR | | |
| Thema | - | 11.11.2021 | 0.58 EUR | | |

| | | | | | | | | |
|--------------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------|
| Performance | 1M | 6M | YTD | 1J | 2J | 3J | 5J | seit Beginn |
| Performance | +0,46% | +1,78% | +1,60% | -1,79% | +7,39% | +13,16% | -1,89% | +27,99% |
| Performance p.a. | - | - | - | -1,79% | +3,62% | +4,21% | -0,38% | +1,96% |
| Performance p.a. nach max. AGA | - | - | - | -4,65% | +2,11% | +3,18% | -0,97% | +1,72% |
| Sharpe Ratio | 0,72 | 0,37 | 2,44 | -0,70 | 0,31 | 0,43 | -0,36 | -0,01 |
| Volatilität | 4,98% | 4,17% | 4,43% | 5,41% | 5,30% | 5,11% | 6,61% | 7,26% |
| Schlechtester Monat | - | -0,89% | -0,89% | -4,50% | -4,50% | -4,50% | -6,09% | -8,37% |
| Bester Monat | - | +1,32% | +0,82% | +1,83% | +3,86% | +3,86% | +4,09% | +5,91% |
| Maximaler Verlust | -0,96% | -1,89% | -1,23% | -8,36% | -8,79% | -8,79% | -23,78% | -23,78% |

Vertriebszulassung

Österreich, Deutschland;

1. Wichtiger Hinweis zum Aktualisierungsstand: Das angegebene Datum bezieht sich ausschließlich auf die Berechnung des NAV.

RISIKOHINWEISE: Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich zu Informationszwecken und sollten weder als Verkaufsangebot noch als Aufforderung zum Kauf des Wertpapiers oder einer Empfehlung zugunsten des Wertpapiers verstanden werden. Die baha GmbH und die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft übernehmen trotz sorgfältigster Recherche keinerlei Haftung für die Richtigkeit der angegebenen Daten.
 Factsheet erstellt von: www.baha.com am 22.02.2026 01:06

UniRak Konservativ -net- A / DE000A1C81D8 / A1C81D / Union Inv. Privatf.

Investmentstrategie

Das Fondsvermögen wird zu mindestens 52 Prozent in auf die Währung Euro lautende verzinsliche Wertpapiere und mindestens 28 Prozent in Aktien investiert. Bis zu 20 Prozent des Fondsvermögens dürfen in Geldmarktinstrumenten oder Bankguthaben angelegt werden. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab (bis zum 02.07.2023: 35 % DAX®, 38 % ICE BofA EMU Large Cap ex German Issuers Index, 27 % ICE BofA Diversified Germany Bond Index, ab dem 03.07.2023: 35% MSCI World Index / 65% ICE BofA EMU Large Cap Investment Grade Index), wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich - sowohl positiv als auch negativ - von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Der Umfang, um den der Portfoliobestand vom Vergleichsmaßstab abweichen kann, wird durch die Anlagestrategie begrenzt. Hierdurch kann die Möglichkeit, die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabs zu übertreffen, begrenzt sein. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich. Derzeit investiert der Fonds zu ca. einem Drittel in Aktien und zwei Dritteln in Anleihen. Die Anlage in Anleihen erfolgt dabei vorzugsweise in Wertpapiere, die auf Euro lauten und die von Unternehmen, Regierungen oder anderen Stellen ausgegeben wurden. Der Aktienanteil wird derzeit überwiegend weltweit angelegt.

Fondsspezifische Informationen

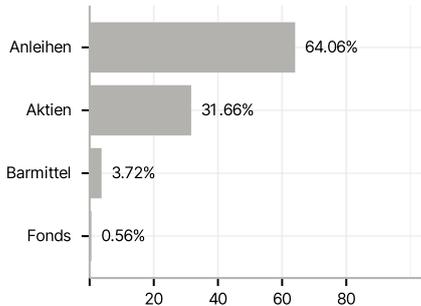
Im Rahmen der Anlagestrategie kann in wesentlichem Umfang in Derivate investiert werden.

Investmentziel

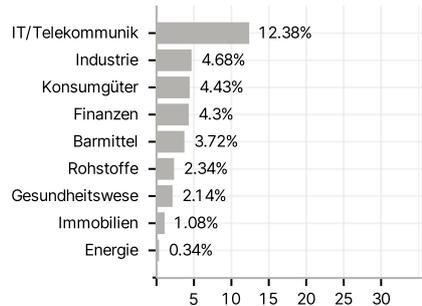
Ziel des Mischfonds ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum zu erwirtschaften.

Veranlagungsstruktur

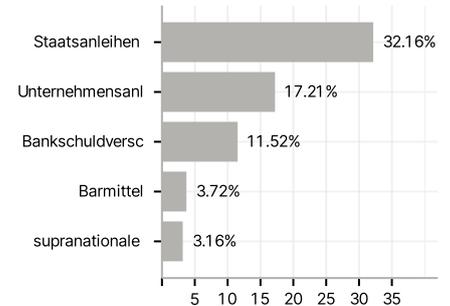
Anlagearten



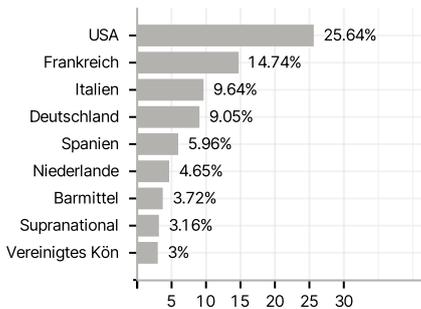
Branchen



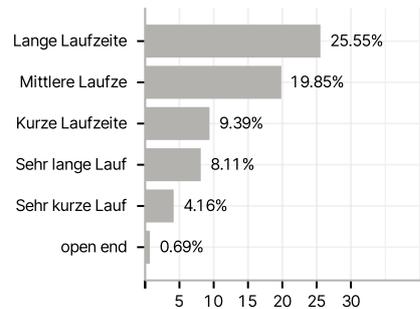
Emittenten



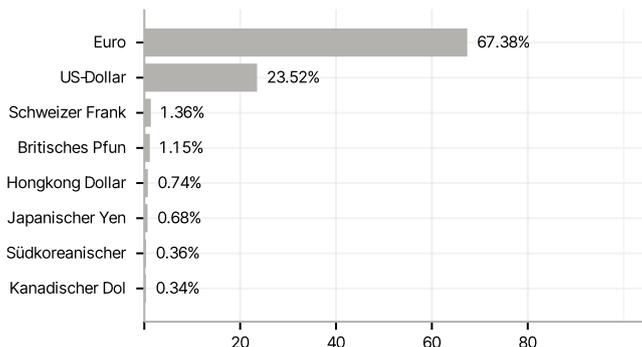
Länder



Laufzeiten



Währungen



Größte Positionen

