

Fiag Universal Dachfonds

Morningstar Index

Morningstar Global Target
Market Exposure NR USD
(Gültig für den gesamten Bericht)

Morningstar Kategorie™

Aktien weltweit Standardwerte
Blend

Fondsbenchmark

70% MSCI World GDR EUR, 30%
EURIBOR 3M TR EUR

Morningstar Rating™

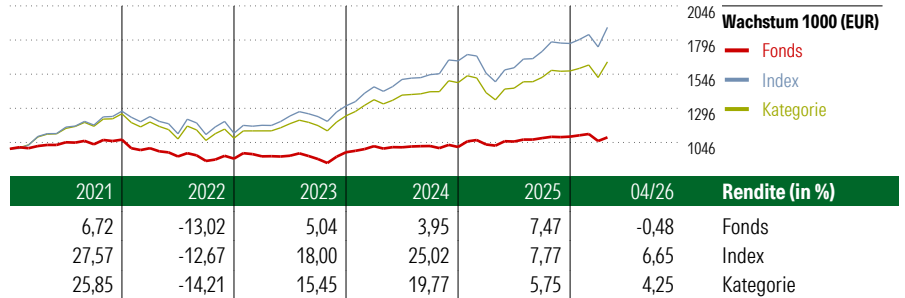
★

Morningstar ESG Risk Rating™



Anlageziel

Der Fonds nutzt durch weltweite Investitionen in Aktienfonds Opportunitäten, die sich in ausgewählten Regionen und Sektoren ergeben. Dabei bilden aktiv gemanagte Investmentfonds, als auch „Exchange Traded Funds“ (ETFs) die Struktur des Portfolios. Die Zielsetzung des Dachfondskonzeptes besteht zum einen darin, langfristig die Aktienmarktrendite zu verdienen und andererseits das Risiko größerer Verluste in Phasen schwacher bzw. schwieriger Marktsituationen zu reduzieren (vermögensverwaltende Anlagestrategie). Daher...



Risikokennzahlen

Alpha	-8,04	Sharpe Ratio	0,26
Beta	0,74	Volatilität	7,14
Information Ratio	-1,88		
Tracking Error	6,86		

Berechnungsgrundlage Morningstar Global TME NR USD (wenn zutreffend)

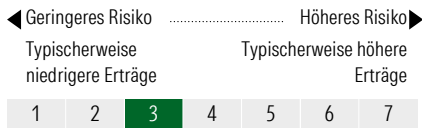
Rollierende Renditen (%)

	Fonds	Idx	Kat.
(21 Mai 2026)			
Lfd. Jahr	2,11	11,53	7,80
3 Monate	0,44	7,79	5,46
6 Monate	4,17	14,23	11,26
1 Jahr	4,64	25,67	17,86
3 Jahre p.a.	5,03	17,93	13,50
5 Jahre p.a.	1,80	12,43	9,34

Rendite kumul. (%)

	Fonds	Idx	Kat.
(21 Mai 2026)			
3 Jahre	15,87	64,02	46,22
5 Jahre	9,35	79,68	56,30
10 Jahre	28,38	223,30	156,37
Seit Auflage	15,91	-	-

KID SRI



Quelle: Fondsgesellschaft

Portfolio 31 Jan 2026

Morningstar Aktien Style Box™

Stil	Wert	Blend	Wachstum	Größe	% Akt
Sehr Groß				Groß	32,08
Groß				Groß	36,44
Mittelgroß				Mittel	17,67
Klein				Klein	7,88
Micro				Micro	5,94

Aufteilung (in %)



Top 10 Positionen (in %)

Position	Sektor	Portf.
Xtrackers MSCI World Value ETF...	—	15,08
iShares Core DAX® ETF (DE) Acc	—	12,62
PRIME VALUES Equity A	—	9,70
Xtrackers ShortDAX Dly Swp ETF...	—	7,44
WertArt Capital Fonds AMI I (a)	—	7,16
LOYS Philosophie Bruns A (t)	—	6,65
JPM Europe Strategic Value A...	—	5,64
AB Intl Health Care A USD	—	4,53
HSBC Hang Seng Tech ETF	—	2,82
iShares MSCI India ETF USD Acc	—	2,04
Positionen Aktien Gesamt		0
Positionen Anleihen Gesamt		0
% des Vermögens in Top 10 Positionen		73,68

Sektorengewichtung

Sektor	% Akt
Zyklisch	34,56
Rohstoffe	4,76
Konsumgüter zyklisch	11,18
Finanzdienstleistungen	17,73
Immobilien	0,90
Sensibel	46,02
Telekommunikation	6,87
Energie	3,56
Industriewerte	18,78
Technologie	16,80
Defensiv	19,42
Konsumgüter nicht zyklisch	2,48
Gesundheitswesen	15,04
Versorger	1,90

Regionen

Region	% Akt
Amerika	25,67
USA	23,82
Kanada	1,24
Lateinamerika	0,61
Europa	57,88
Vereinigtes Königreich	8,49
Eurozone	40,80
Europa - ex Euro	8,41
Europa - Schwellenländer	0,00
Mittlerer Osten / Afrika	0,18
Asien	16,45
Japan	8,08
Australasien	0,10
Asien - Industrieländer	0,58
Asien - Schwellenländer	7,69

Stammdaten

Fondsgesellschaft	FIAG Findelsberger AG	Domizil	Deutschland	KID - andere Kosten	2,50%
Adresse	Mühdorfer Straße 14 a 84503 Altötting,	Fondswährung	EUR	Transaktionskosten	1,20%
Internet	-	Ertragsverwendung	Ausschüttend	Erfolgsgebühr (16 Apr 2026)	-
Versicherung	HDI	ISIN	DE0009848424	Fondsvolumen (Mio.)	8,86 EUR
Telefon	+49(0)221 144-3963	WKN	984842		
Email	leben.service@hdi.de				