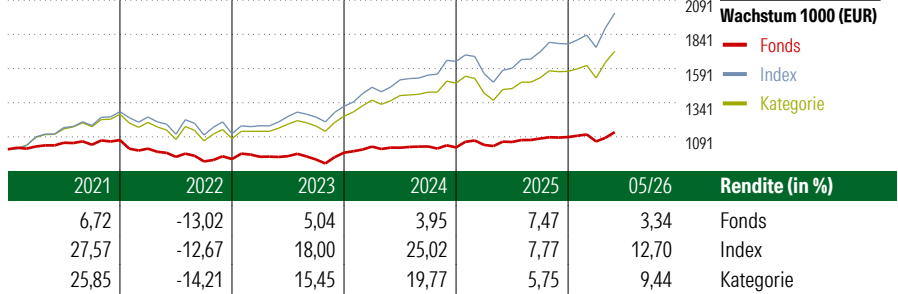


Fiag Universal Dachfonds

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 Sustainalytics Portfolio 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

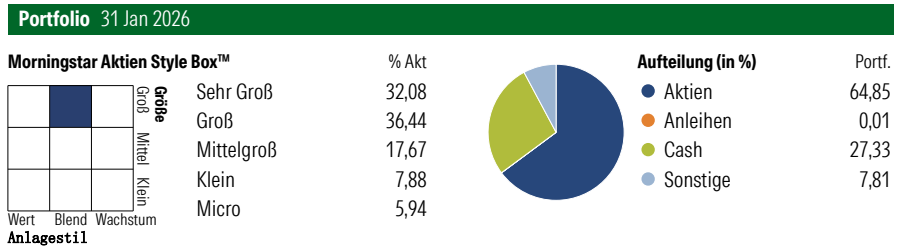
Alpha	-7,00	Sharpe Ratio	0,44
Beta	0,73	Volatilität	7,40
Information Ratio	-1,88		
Tracking Error	6,81		

Rollierende Renditen (%) (22 Jun 2026)

	Fonds	Idx	Kat.
Lfd. Jahr	3,23	14,50	10,64
3 Monate	6,00	16,13	13,36
6 Monate	3,57	14,66	11,32
1 Jahr	7,24	29,41	21,93
3 Jahre p.a.	6,02	18,37	14,26
5 Jahre p.a.	1,58	12,08	9,10

Rendite kumul. (%) (22 Jun 2026)

	Fonds	Idx	Kat.
3 Jahre	19,16	65,87	49,15
5 Jahre	8,13	76,84	54,57
10 Jahre	28,30	226,41	157,49
Seit Auflage	17,19	-	-



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	Mühltdorfer Straße 14 a 84503 Altötting,	Fondswährung	EUR	Transaktionskosten	1,20%
Internet	-	Ertragsverwendung	Ausschüttend	Erfolgsgebühr (15 Jun 2026)	-
Versicherung	HDI	ISIN	DE0009848424	Fondsvolumen (Mio.)	8,86 EUR
Telefon	+49(0)221 144-3963	WKN	984842		
Email	leben.service@hdi.de				