Heidelberger Leben

Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A

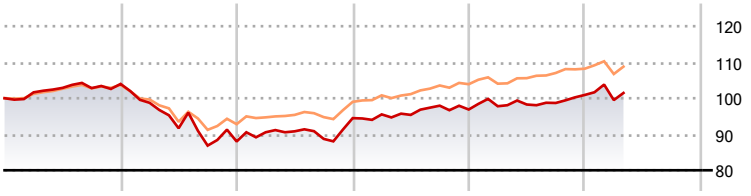
Morningstar Rating™
★★

Morningstar® Benchmark	Morningstar Kategorie™	NAV	NAV Datum	ISIN	Währung
-	Mischfonds EUR defensiv	50,36	Apr 30 2026	DE000A0MQR01	EUR

Anlageziel

Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Die Gesellschaft darf für den Fonds folgende Vermögensgegenstände erwerben: • Wertpapiere gemäß § 5 der Allgemeinen Anlagebedingungen; • Geldmarktinstrumente gemäß § 6 der Allgemeinen Anlagebedingungen; • Bankguthaben gemäß § 7 der Allgemeinen Anlagebedingungen; • Investmentanteile gemäß § 8 der Allgemeinen Anlagebedingungen; • Derivate gemäß § 9 der Allgemeinen Anlagebedingungen; • Sogenannte sonstige Anlageinstrumente gemäß § 10 der Allgemeinen Anlagebedingungen. Die nachstehend beschriebene Anlagepolitik ist die bei Erstellung dieses Verkaufsprospekts durchgeführte. Sie kann sich – in dem durch die Anlagebedingungen bestimmten Rahmen – allerdings jederzeit ändern.

Rendite (%)



	2021	2022	2023	2024	2025	2026-04
Fonds	3,97	-15,37	7,38	2,53	4,17	0,54
Kategorie	3,79	-10,30	6,77	4,95	4,23	0,52

Risikokennzahlen

Alpha 3 J.	-	Sharpe Ratio 3 J.	0,15
Beta 3 J.	-	Standardabweich	5,32
R^2 3 J.	-	ung 3 J.	
Info Ratio 3 J.	-	Risiko 3 J.	> Ø
Tracking Error 3 J.	-	Risiko 5 J.	> Ø
		Risiko 10 J.	> Ø

Rollierende Renditen %	Fonds	Bmark	Kat
3 Monate	-0,20	-	-0,36
6 Monate	2,05	-	0,62
1 Jahr	3,47	-	4,47
3 Jahre p.a.	3,63	-	4,67
5 Jahre p.a.	-0,12	-	1,50
10 Jahre p.a.	0,84	-	1,62

Daten per 30.04.2026

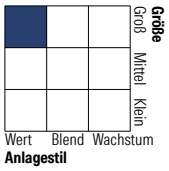
Quartalsrenditen %	Q1	Q2	Q3	Q4
2026	-1,42	-	-	-
2025	0,94	0,48	0,44	2,25
2024	1,09	-0,14	2,69	-1,08
2023	2,91	0,30	-2,31	6,50
2022	-5,05	-7,16	-5,25	1,31

Portfolio 31.01.2026

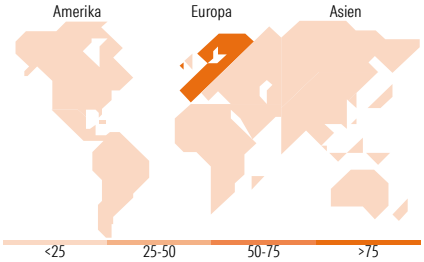
Vermögensaufteilung	Net	Kat
Aktien	32,37	21,22
Anleihen	65,54	74,67
Cash	2,09	1,73
Sonstige	0,00	2,38

Morningstar Style Box™

Anlagestil Aktien



Anlagestil Anleihen



Top Positionen

Name	Sektor	%
TotalEnergies SE		1,98
Roche Holding AG Ordinary...		1,73
Ferrovial SE		1,73
Allianz SE		1,71
Industria De Diseno Textil...		1,71
Vinci SA		1,56
ING Groep NV		1,49
Zurich Insurance Group AG		1,47
AstraZeneca PLC		1,39
Publicis Groupe SA		1,39
% des Vermögens in Top 10 Positionen		16,15
Gesamtanzahl der Aktienpositionen		26
Gesamtanzahl der Anleihenpositionen		111

Sektorengewichtung Aktien %	Fonds	Kat
Zyklisch	35,21	36,02
Sensitiv	36,40	44,88
Defensiv	28,39	19,10

Sektorengewichtung Anleihen %	Fonds	Kat
Staatlich	0,87	35,77
Firmen	96,03	48,44
Abgesichert	0,00	2,75
Öffentlich	0,00	0,00
Liquide Mittel	3,10	4,77
Derivate	0,00	8,27

Regionale Aufteilung %	Fonds	Kat
Amerika	**0,00**	**27,54**
USA	0,00	27,00
Kanada	0,00	0,40
Lateinamerika	0,00	0,14
Europa	**100,00**	**68,31**
Vereinigtes Königreich	12,01	5,07
Eurozone	64,17	57,32
Europa - ex Euro	23,82	5,62
Europa -Schwellenländer	0,00	0,13
Afrika	0,00	0,08
Mittlerer Osten	0,00	0,08
Asien	**0,00**	**4,15**
Japan	0,00	1,75
Australasien	0,00	0,07
Asien - Industrieländer	0,00	1,48
Asien - Schwellenländer	0,00	0,85

Stammdaten

Fondsgesellschaft	Bank J. Safra Sarasin AG	Auflagedatum	15.05.2007	Erfolgsgebühren	0,00%
Telefon	+41-58-317-44-44	Domizil	Deutschland	Transaktionskosten	0,10%
Internet	www.jsafrasarasin.ch	UCITS	Ja		
Fondsmanager	Gabriele Grewe				

© 2026 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Morningstar stellt ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung darstellen. Es gelten die unter www.morningstar.de erhältlichen Nutzungsbedingungen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die Berechnungen der Wertentwicklung erfolgen ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlags bzw. Rücknahmeabschlags und unter der Annahme der Reinvestition aller Ausschüttungen.

MORNINGSTAR

Heidelberger Leben

Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A

Morningstar Rating™
★★

Manager Startdatum	15.05.2007	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,40%

© 2026 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Morningstar stellt ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung darstellen. Es gelten die unter www.morningstar.de erhältlichen Nutzungsbedingungen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die Berechnungen der Wertentwicklung erfolgen ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlags bzw. Rücknahmeabschlags und unter der Annahme der Reinvestition aller Ausschüttungen.

MORNINGSTAR