Heidelberger Leben

Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A

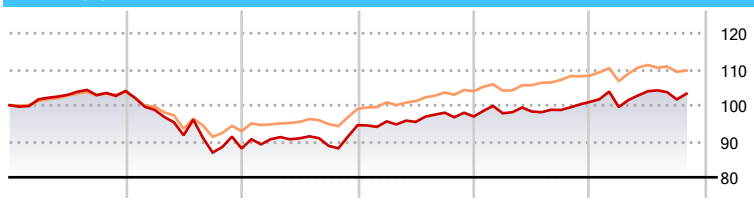
Morningstar Rating™
★★

Morningstar® Benchmark	Morningstar Kategorie™	NAV	NAV Datum	ISIN	Währung
-	Mischfonds EUR defensiv	51,23	Okt 30 2026	DE000A0MQR01	EUR

Anlageziel

"Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Der Fonds setzt sich zu mindestens 51 % aus in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder einem anderen Vertragsstaat des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum ausgestellten Inhaberschuldverschreibungen und/ oder voll eingezahlten Aktien, die in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder in einem anderen Vertragsstaat des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum an einer Börse zum amtlichen Markt zugelassen oder in einen organisierten Markt einbezogen sind, der anerkannt und für das Publikum offen und dessen Funktionsweise ordnungsgemäß ist, zusammen. Die Anlagestrategie des Produktes folgt einem strengen Prozess, bei dem ESG-Überlegungen...

Rendite (%)



	2021	2022	2023	2024	2025	2026-10
Fonds	3,97	-15,37	7,38	2,53	4,17	2,28
Kategorie	3,79	-10,30	6,77	4,95	4,23	1,34

Risikokennzahlen

Alpha 3 J.	-	Sharpe Ratio 3 J.	0,53
Beta 3 J.	-	Standardabweich	5,25
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	-0,89	-	-0,71
6 Monate	1,73	-	0,79
1 Jahr	3,81	-	1,46
3 Jahre p.a.	5,45	-	5,22
5 Jahre p.a.	-0,04	-	1,32
10 Jahre p.a.	0,92	-	1,55

Daten per 31.10.2026

Quartalsrenditen %	Q1	Q2	Q3	Q4
2026	-1,42	4,43	-2,19	-
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

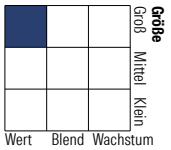
Portfolio 31.08.2026



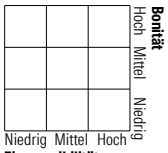
Vermögensaufteilung	Net	Kat
Aktien	30,15	22,41
Anleihen	66,17	73,12
Cash	3,68	9,72
Sonstige	0,00	-5,25

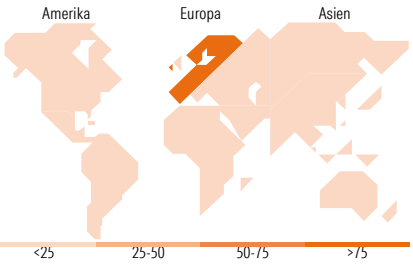
Morningstar Style Box™

Anlagestil Aktien



Anlagestil Anleihen





Top Positionen

Name	Sektor	%
Intesa Sanpaolo		1,56
Publicis Groupe SA		1,48
Ferrovial NV		1,43
NatWest Group PLC		1,43
Roche Holding AG Ordinary...		1,43
Industria De Diseno Textil...		1,42
ASR Nederland NV		1,40
Allianz SE		1,39
Vinci SA		1,39
ING Groep NV		1,37
% des Vermögens in Top 10 Positionen		14,31
Gesamtanzahl der Aktienpositionen		25
Gesamtanzahl der Anleihenpositionen		110

Sektorengewichtung Aktien %	Fonds	Kat
Zyklisch	39,00	35,64
Sensitiv	32,14	46,29
Defensiv	28,86	18,07

Sektorengewichtung Anleihen %	Fonds	Kat
Staatlich	0,00	34,40
Firmen	94,73	52,27
Abgesichert	0,00	2,99
Öffentlich	0,00	0,00
Liquide Mittel	5,27	2,90
Derivate	0,00	7,44

Regionale Aufteilung %	Fonds	Kat
Amerika	**0,00**	**27,34**
USA	0,00	27,01
Kanada	0,00	0,20
Lateinamerika	0,00	0,14
Europa	**100,00**	**68,28**
Vereinigtes Königreich	12,33	4,58
Eurozone	67,22	57,69
Europa - ex Euro	20,45	5,74
Europa -Schwellenländer	0,00	0,12
Afrika	0,00	0,07
Mittlerer Osten	0,00	0,07
Asien	**0,00**	**4,38**
Japan	0,00	1,76
Australasien	0,00	0,09
Asien - Industrieländer	0,00	1,70
Asien - Schwellenländer	0,00	0,84

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

© 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