

UB Smart Rahasto

Kaikki tuottoluvut ja arvonkehitys on laskettu UB Smart I-sarjan arvoista.

SIJOITUSPOLITIikka

Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa kansainvälisille osake- ja joukkolainamarkkinoille sekä reaaliomaisuuteen, jolla tarkoitetaan esimerkiksi metsätiloja ja muita kiinteistöjä sekä infrastruktuurisijoituksia. Sijoitukset reaaliomaisuuteen tehdään epäsuorasti välillisten instrumenttien, pääasiassa rahastojen kautta.

Muihin sijoituskohteisiin voidaan sijoittaa joko suoraan tai välillisten instrumenttien, kuten rahastojen tai strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen kautta. Neutraalissa allokaatiossa osakesijoitusten, korkosijoitusten ja reaaliomaisuussijoitusten paino on kullakin noin 1/3 rahaston arvosta. Salkunhoitaja voi kuitenkin vapaasti muuttaa omaisuusluokkien painoa markkinatilanteen mukaisesti. Rahaston tavoitteena on saavuttaa vuosittain 5-10 % suuruinen positiivinen tuotto.

Rahasto voi myydä arvopapereita ja rahoitusvälineitä, joita se ei omista myyntihetkellä, tehdä näistä arvopapereista takaisinosto-, myynti- tai lainaussopimuksia, sekä asettaa niistä vakuuksia.

ARVOSTUS

| | |
|-------------------|--------|
| P/E luku | 15,39 |
| Pääoman tuotto | 17,29% |
| Osinkotuotto | 2,61% |
| P/B luku | 1,88 |
| Vakavaraisuusaste | 37,02% |

AVAINLUVUT SMART STRATEGIAN ALUSTA (24.9.2015)

| | |
|---------------------|--------|
| Tuotto | 44,75% |
| Tuotto p.a. | 5,84% |
| Volatiliteetti p.a. | 6,95% |
| Sharpe | 1,32 |

RAHASTON TIETOJA

| | |
|--------------------------|-----------------|
| Osuudenarvo UB Smart I | 169,15 € |
| Hallinnointipalkkio p.a. | 1,00% |
| ISIN | FI0008811484 |
| Osuudenarvo UB Smart A | 134,38 € |
| Hallinnointipalkkio p.a. | 1,50% |
| ISIN | FI4000170899 |
| Rahaston koko | 77 939 351,16 € |

UB Smart I

KUMULATIIVINEN TUOTTO SMART STRATEGIAN ALUSTA (24.9.2015)



JAKSOLLISET TUOTOT

| 1 Kuukausi | 3 Kuukautta | Vuoden alusta | 1 Vuosi | 5 Vuotta p.a. | Rahaston alusta p.a. |
|------------|-------------|---------------|---------|---------------|----------------------|
| 2,14% | -3,11% | -3,11% | 5,05% | 4,62% | 3,49% |

10 SUURINTA OMISTUSTA

| | |
|-------------------------------------|-------|
| UB Amerikka Kasvu | 6,29% |
| iShares® ESG Screened S&P 500 ETF | 6,15% |
| UB Pohjoismaiset Liikekiinteistöt I | 5,99% |
| UB Timberland Fund I | 5,72% |
| eQ Community Properties | 5,62% |
| UB High Yield | 5,49% |
| UB HR Suomi Kasvu | 5,27% |
| UB Suomi Kiinteistöt I | 4,82% |
| Xtrackers MSCI EM Swap ETF 1C | 4,23% |
| UB Metsä Global I | 3,79% |

MAAJAKAUMA

| | % |
|-----------------|--------------|
| Yhdysvallat | 32,0 |
| Suomi | 13,8 |
| Saksa | 8,3 |
| Kiina | 7,1 |
| Iso-Britannia | 5,7 |
| Ruotsi | 3,1 |
| Ranska | 2,4 |
| Singapore | 2,0 |
| Kanada | 1,9 |
| Alankomaat | 1,9 |
| Muut | 21,8 |
| Yhteensä | 100,0 |

SEKTORIJAKAUMA (GICS)

| | |
|-------------------------------|--------|
| Kiinteistö | 19,40% |
| Teollisuus | 13,35% |
| Hyödykkeet | 8,24% |
| Rahoitus | 8,96% |
| Informaatioteknologia | 15,53% |
| Käyttötavara | 9,17% |
| Viestintä (telekommunikaatio) | 4,80% |
| Materiaali (perusteollisuus) | 9,50% |
| Terveystuote | 5,62% |
| Päivittäistavara | 3,46% |
| Energia | 1,97% |

SALKUNHOITAJAN KOMMENTIT

UB Smart -erikoissijoitusrahaston maaliskuun tuotto oli +2,14 %. Maaliskuun lopussa rahaston osakesijoitusten paino oli 32,15 %. Reaaliomaisuussijoitusten paino oli selkeässä ylipainossa 38,42 % ja korkosijoitusten paino oli selvässä alipainossa 26,64 %. Käteisen osuus maaliskuun lopussa oli 2,79 %. Rahasto on hyödyntänyt Ukrainan kriisin aiheuttamaa epävarmuutta markkinoilla ja kasvattanut osakepainoa maaliskuun aikana lähelle normaalia tasoa.

Rahastolla on neljä Morningstar-tähteä. UB Smartin keskimääräinen vuosituotto strategian alusta (15.9.2015) on ollut 5,99 %. UB Smart on Morningstarin luokittelussa ”Yhdistelmärahasto globaali, maltillinen, euro”. (Lähde: Morningstar, 31.3.2022).

UB SMART - Vastuullisuus (pienempi luku = vastuullisempi toimija)

| | |
|---|--------------|
| Rahaston vastuullisuusarvosana | 19,69 |
| Vertailuryhmän vastuullisuusarvosanojen keskiarvo | 22,06 |
| Rahaston ympäristöön liittyvän riskin arvosana | 3,27 |
| Rahaston yhteiskuntaan liittyvän riskin arvosana | 6,15 |
| Rahaston hallintoon liittyvän riskin arvosana | 5,53 |
| Rahaston hiili-intensiteetti | — |
| Vertailuryhmän hiili-intensiteetin keskiarvo | 162,44 |
| Morningstar yleisarvosana (UB Smart) | ★★★★ |

MORNINGSTAR VASTUULLISUUS - UB SMART

Sustainability Rating



Corporate Sustainability Contribution

Sovereign Sustainability Contribution

92%

8%

Relative to Category

Sustainable Investment

Moderate Allocation

No

Current Sustainability Scores based on 81% of corporate AUM and 100% of sovereign AUM. Sustainability Score and Rating as of 31.1.2022. Portfolio as of 31.1.2022. Sustainability provides issuer-level ESG Risk analysis used in the calculation of Morningstar's Sustainability Scores. Sustainable Investment mandate information is derived from the fund prospectus.

KUUKAUSITUOTOT

| | Tam | Hel | Maa | Huh | Tou | Kes | Hei | Elo | Syy | Lok | Mar | Jou | Vuosi |
|------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 2015 | 4,08 | 3,20 | 3,11 | -0,08 | 2,72 | -4,11 | 0,44 | 1,12 | -1,00 | 3,76 | 1,54 | -1,12 | 14,20 |
| 2016 | -4,13 | 0,79 | 3,13 | 0,96 | 0,74 | -0,16 | 2,70 | 0,85 | -0,03 | 0,07 | 0,58 | 2,62 | 8,22 |
| 2017 | 0,59 | 1,68 | 0,87 | 1,25 | 0,92 | -0,03 | -0,35 | -0,62 | 1,20 | 1,82 | -0,50 | -0,09 | 6,91 |
| 2018 | 0,77 | -1,80 | -1,33 | 2,90 | 0,55 | -0,56 | 1,78 | 0,01 | -0,11 | -2,34 | -0,29 | -2,92 | -3,44 |
| 2019 | 4,53 | 1,62 | 0,56 | 2,79 | -2,33 | 2,18 | 0,50 | -0,83 | 1,46 | 0,99 | -0,73 | 1,33 | 12,55 |
| 2020 | 0,16 | -3,00 | -12,24 | 3,44 | 0,73 | 1,54 | 1,13 | 2,07 | -0,35 | -0,69 | 6,45 | 1,62 | -0,32 |
| 2021 | 1,80 | 1,27 | 3,11 | 1,71 | 0,06 | 1,73 | 1,37 | 1,36 | -1,21 | 1,80 | 0,19 | 1,16 | 15,25 |
| 2022 | -2,96 | -2,25 | 2,14 | | | | | | | | | | -3,11 |

UB Rahastoyhtiö Oy Aleksanterinkatu 21, 00100 Helsinki, unitedbankers.fi

Tämä rahastokatsaus ei ole kehoitus merkitä, lunastaa tai vaihtaa rahastoosuuksia. Sijoittajan ei tule perustaa sijoituspäätöstään tähän rahastokatsaukseen. Rahastokatsausta laadittaessa on pyritty tietojen luotettavuuteen, mutta UB Rahastoyhtiö Oy ei voi taata tämän katsauksen sisältämien tietojen täydellisyyttä tai oikeellisuutta eikä vastaa sen sisältämien tietojen mahdollisista virheistä tai puutteista.

Ennen sijoituspäätöksen tekemistä tulee sijoittajan perehtyä rahastokohtaiseen materiaaliin, josta rahaston riskit ilmenevät. Kaikkien UB Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen avaintietoesitteet, rahastoesitteet ja rahastojen säännöt ovat saatavissa UB Rahastoyhtiö Oy:stä ja sivulta www.unitedbankers.fi.

Rahastosijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski. Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta, ja rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja sijoittajat saattavat menettää sijoittamansa varat tai osan niistä.