

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	17,40
Pääoman tuotto	15,69%
Osinkotuotto	2,54%
P/B luku	2,01
Vakavaraisuusaste	37,75%

AVAINLUVUT SMART STRATEGIAN ALUSTA (24.9.2015)

Tuotto	49,40%
Tuotto p.a.	6,61%
Volatiliteetti p.a.	6,81%
Sharpe	1,51

RAHASTON TIETOJA

Osuudenarvo UB Smart I	174,58 €
Hallinnointipalkkio p.a.	1,00%
ISIN	FI0008811484
Osuudenarvo UB Smart A	138,87 €
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.
1,16%	3,17%	15,25%	15,25%	5,95%	3,77%

10 SUURINTA OMISTUSTA

UB Lyhyt Korko	6,42%
iShares® ESG Screened S&P 500 ETF	5,11%
UB HR Suomi Kasvu	5,04%
UB Pohjoismaiset Liikekiinteistöt I	4,91%
UB High Yield	4,81%
UB Timberland Fund I	4,72%
eQ Community Properties	4,68%
UB Suomi Kiinteistöt I	4,04%
Xtrackers MSCI EM Swap ETF 1C	3,75%
UB Korko Plus	3,65%

MAAJAKAUMA

	%
• Yhdysvallat	33,1
• Suomi	14,9
• Saksa	8,8
• Iso-Britannia	6,0
• Kiina	5,7
• Ruotsi	3,0
• Singapore	2,3
• Ranska	2,2
• Kanada	1,9
• Taiwan	1,7
• Muut	20,4
Yhteensä	100,0

SEKTORIJAKAUMA (GICS)

Kiinteistö	22,35%
Teollisuus	12,33%
Hyödykkeet	8,70%
Rahoitus	7,78%
Informaatioteknologia	16,90%
Käyttötavara	9,24%
Viestintä (telekommunikaatio)	4,45%
Materiaali (perusteollisuus)	8,72%
Terveyshuolto	4,45%
Päivittäistavara	3,20%
Energia	1,88%

SALKUNHOITAJAN KOMMENTIT

UB Smart -erikoissijoitusrahaston joulukuun tuotto oli +1,16 %. Joulukuun lopussa rahaston osakesijoitusten paino oli 27,38 %, reaaliomaisuussijoitusten paino oli 36,23 % ja korkosijoitusten paino oli 28,18 %. Käteisen osuus joulukuun lopussa oli 8,21 %.

UB Smartin keskimääräinen vuosituotto viimeisten viiden vuoden ajalta on +5,95 %. Rahastolla on neljä Morningstar-tähteä. UB Smart on Morningstarin luokittelussa ”Yhdistelmärahasto globaali, maltillinen, euro”. (Lähde: Morningstar, 7.1.2022).

UB SMART - Vastuullisuus (pienempi luku = vastuullisempi toimija)

Rahaston vastuullisuusarvosana	19,61
Vertailuryhmän vastuullisuusarvosanojen keskiarvo	22,12
Rahaston ympäristöön liittyvän riskin arvosana	3,47
Rahaston yhteiskuntaan liittyvän riskin arvosana	6,35
Rahaston hallintoon liittyvän riskin arvosana	5,80
Rahaston hiili-intensiteetti	—
Vertailuryhmän hiili-intensiteetin keskiarvo	143,47
Morningstar yleisarvosana (UB Smart)	★★★★

MORNINGSTAR VASTUULLISUUS - UB SMART

Sustainability Rating



% rank in global category

8

Above Average

Relative to Category

Moderate Allocation

Sustainable Fund by Prospectus

No

Sustainability Score and Rating as of 30.11.2021. Sustainalytics 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

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

Tämä rahastokatsaus ei ole kehotus 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.