

UB Suomi Rahasto

Kaikki tuottoluvut ja arvonkehitys on laskettu UB HR Suomi K-sarjan arvoista.

SIJOTUSPOLITIikka

Rahaston varat sijoitetaan pääosin suomalaisiin listattuihin yhtiöihin. Sijoituskohteita valittaessa huomioidaan erityisesti yritysten henkilöstöpolitiikka. Merkittävä osa rahaston sijoituksista kohdistuu yhtiöihin, joilla on henkilöstörahassto.

Osakevalinnoissa neuvonantajana toimii sijoitusneuvosto, jonka jäsenet valitsee UB Rahastoyhtiö Oy ja Suomen henkilöstörahasstojen yhdistys ry.

Rahasto pyrkii tuottoon, joka pitkällä aikavälillä vastaa tai ylittää suomalaisten listattujen yhtiöiden keskimääräisen tuoton. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

ARVOSTUS

P/E luku	10,16
Pääoman tuotto	17,91%
Osinkotuotto	3,50%
P/B luku	1,74
Vakavaraisuusaste	35,01%

AVAINLUVUT RAHASTON ALUSTA (30.4.2004)

Tuotto	469,62%
Tuotto p.a.	9,95%
Volatiliteetti p.a.	22,58%
Sharpe	0,60

RAHASTON TIETOJA

Osuudenarvo UB HR Suomi K	569,62 €
Hallinnointipalkkio p.a.	0,78%
ISIN	FI0008807334
Osuudenarvo UB HR Suomi A	203,17 €
Hallinnointipalkkio p.a.	1,00%
ISIN	FI4000081203
Osuudenarvo UB HR Suomi T	372,01 €
Hallinnointipalkkio p.a.	0,78%
ISIN	FI0008808571
	2022-08
Rahaston koko	16 837 152,00 €

UB HR Suomi Kasvu

KUMULATIIVINEN TUOTTO (30.4.2004)



JAKSOLLISET TUOTOT

1 Kuukausi	3 Kuukautta	Vuoden alusta	1 Vuosi	5 Vuotta p.a.	Rahaston alusta p.a.
-2,70%	-7,16%	-19,57%	-19,27%	5,80%	9,95%

10 SUURINTA OMISTUSTA

Nokia Oyj	8,21%
Nordea Bank Abp	7,46%
Neste Corp	5,70%
KONE Oyj Class B	4,82%
UPM-Kymmene Oyj	4,56%
Stora Enso Oyj Class R	4,43%
Sampo Oyj Class A	4,06%
Fortum Oyj	3,62%
Caverion Oyj	2,77%
Wartsila Corp	2,46%

MAAJAKAUMA

	%
Suomi	86,8
Ruotsi	9,6
Viro	2,7
Yhteensä	100,0

SEKTORIJAUMA (GICS)

	%
Teollisuus	20,9
Materiaali (perusteollisuus)	17,7
Käyttötavara	16,0
Informaatioteknologia	13,6
Rahoitus	11,8
Terveydenhuolto	6,4
Julkishyödykkeet	6,1
Energia	5,8
Päivittäistavara	1,7

UB HR SUOMI - Vastuullisuus (pienempi luku = vastuullisempi toimija)

Rahaston vastuullisuusarvosana	18,72
Vertailuryhmän vastuullisuusarvosanojen keskiarvo	21,98
Rahaston ympäristöön liittyvän riskin arvosana	4,36
Rahaston yhteiskuntaan liittyvän riskin arvosana	5,56
Rahaston hallintoon liittyvän riskin arvosana	4,97
Rahaston hiili-intensiteetti	156,88
Vertailuryhmän hiili-intensiteetin keskiarvo	112,19
Morningstar yleisarvosana (UB HR Suomi)	★ ★

MORNINGSTAR VASTUULLISUUS - UB HR SUOMI

Sustainability Rating



Corporate Sustainability Contribution

Sovereign Sustainability Contribution

100%

0%

Relative to Category

Sustainable Investment

Europe Equity Mid/Small Cap

No

Current Sustainability Scores based on 81% of corporate AUM and - of sovereign AUM. Sustainability Score and Rating as of 30.6.2022. Portfolio as of 30.6.2022. 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
2004	—	—	—	—	-0,56	4,63	-0,68	1,86	3,65	4,10	5,62	-0,15	—
2005	2,55	8,05	1,19	-1,27	5,53	5,03	5,49	0,52	5,50	-5,69	4,06	5,42	42,00
2006	6,28	6,56	4,94	0,33	-7,93	-0,33	0,93	2,51	0,82	6,22	2,75	5,00	30,77
2007	2,62	0,77	3,61	5,79	4,13	-1,43	-1,39	-1,11	3,86	0,89	-7,01	-1,61	8,76
2008	-11,28	3,85	-0,51	0,21	3,05	-12,70	-5,14	2,80	-14,31	-11,25	-7,57	-3,39	-45,27
2009	-3,87	-11,53	0,30	28,25	4,39	-2,28	7,22	9,22	1,91	-2,09	1,47	5,15	39,14
2010	0,96	0,69	11,76	0,22	-5,68	0,01	6,19	-2,40	9,91	0,68	-1,70	7,72	30,44
2011	2,53	-3,08	3,07	1,21	-1,53	-7,37	-7,06	-7,53	-9,07	11,52	-6,39	-0,90	-23,55
2012	9,08	5,84	1,00	-3,48	-10,75	-0,01	4,71	1,14	2,77	0,27	2,88	2,04	15,06
2013	3,99	1,69	0,24	1,36	1,74	-5,41	3,91	3,19	6,76	3,32	3,37	0,55	27,09
2014	-4,15	10,13	-1,46	2,93	4,23	-1,00	0,05	-1,06	-0,84	0,04	3,84	-1,82	10,61
2015	9,46	5,17	2,68	-2,66	0,78	-2,74	1,61	-6,93	-4,73	8,04	4,45	-2,32	12,00
2016	-4,12	-2,54	4,46	0,55	2,55	-0,79	7,41	1,35	1,49	0,76	-0,11	5,48	17,12
2017	0,49	-0,04	2,69	5,57	2,58	-0,85	-1,06	0,61	2,34	1,50	-2,98	0,02	11,14
2018	2,98	0,02	-2,01	4,75	1,19	-1,68	2,04	1,75	-0,87	-5,54	-3,03	-4,06	-4,87
2019	7,13	1,50	2,15	2,55	-5,89	5,08	-1,29	-1,01	4,23	1,01	0,46	1,95	18,69
2020	1,98	-7,12	-18,26	14,23	4,24	0,58	4,01	4,74	0,30	-3,35	11,00	0,76	9,54
2021	4,25	1,78	5,23	5,36	0,17	1,50	6,96	2,94	-8,04	5,15	-2,58	6,55	32,19
2022	-4,66	-9,33	3,13	-2,85	0,02	-9,99	6,01	-2,70					-19,57

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

Tämä rahastokatsaus ei ole kehoitus merkitä, lunastaa tai vaihtaa rahasto-osuuksia. 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 putteista.

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.