



Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om fonden. Faktabladet är inte marknadsföringsmaterial. Det är information som enligt lag krävs för att hjälpa investeraren att förstå vad en investering i fonden innebär och vilka risker den innefattar. Du rekommenderas att läsa faktabladet så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

SPECIALPLACERINGSFOND UB SMART

ISIN-kod: FI0008811484 (I, tillväxtandel) • FI4000170899 (A, tillväxtandel)

Fonden förvaltas av UB Fondbolag Ab som ingår i finska United Bankers-koncernen.

MÅL OCH INVESTERINGSFILOSOFI

Fondens tillgångar placeras huvudsakligen på internationella aktie- och masslåne-marknader samt i reallgångar. Med reallgångar avses till exempel skogsfastigheter samt andra fastigheter och infrastrukturplaceringar. Placeringar i reallgångar görs huvudsakligen indirekt genom fonder. I andra placeringsobjekt kan man placera antingen direkt eller indirekt exempelvis genom fonder eller strukturerade masskuldebrevslån.

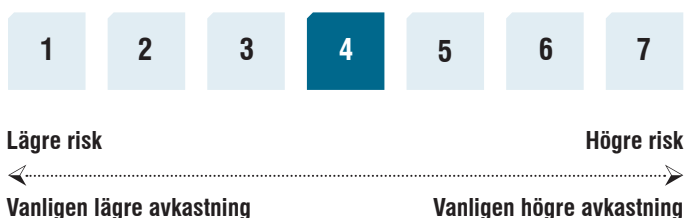
Vid neutral allokering representerar aktie-, ränte- och reallgångsplaceringar var och en enskilt 1/3 av fondens värde. Portföljförvaltaren kan dock fritt ändra på vikten av olika tillgångsklasser enligt marknadsläget. Fondens mål är att genom aktiv portföljförvaltning uppnå en årlig positiv avkastning på 5–10 %.

Fonden kan sälja värdepapper och finansiella instrument som den inte själv äger vid försäljningstidpunkten, göra återköps-, sälj- eller låneavtal av dessa värdepapper, samt ställa dem som säkerhet.

Rekommendation: Denna fond lämpar sig inte nödvändigtvis för investerare som planerar att lösa in fondandelarna inom loppet av fem (5) år.

Teckning och inlösen kan göras varje bankdag.

RISK- OCH AVKASTNINGSPROFIL



Fondens riskindikator fastställs med hjälp av volatiliteten som beskriver hur värdet på en fondandel har varierat under de fem senaste åren.

Riskkategorin beskriver fondens risknivå. Fondens riskkategori är 4, vilket innebär att en genomsnittlig risk hänför sig till fondandelarnas värdeutveckling. Den lägsta kategorin 1 innebär inte att placeringen är helt riskfri. Fondens risk- och avkastningsprofil samt riskkategori kan förändras. Riskkategorin baseras på fondens historiska uppgifter och det är inte möjligt att utgående från riskkategorin förutse den kommande utvecklingen av fondens risk- och avkastningsprofil eller riskkategori.

Beakta också följande riskfaktorer som kan påverka fondandelens värde och som inte nödvändigtvis i sin helhet ingår i riskindikatorn:

Likviditetsrisk: Risken för att placeringarna inte kan likvideras inom planerad tid och till önskat pris.

Motpartsrisk: Risken för att motparten i värdepappershandel eller emittenten av ett placeringsinstrument inte handlar i enlighet med de avtalade villkoren.

Ränterisk: Förändringar i räntenivån påverkar värdet på fondens ränteplaceringar och därmed också fondens värde. Värdet på fondens ränteplaceringar påverkas negativt om den allmänna räntenivån stiger, samt vice versa.

Kreditrisk: Insolvens av emittenten av låneförpliktelsen som ägs av fonden.

Händelserisk: Oförutsedda händelser såsom plötslig nedgång i penningvärdet eller politiska händelser.

Riskerna beskrivs närmare i det officiella fondprospektet.

FONDENS AVGIFTER

Avgifter i samband med teckning och inlösen av fondandelar	
Teckningsavgift	2 %
Inlösenavgift	1 %
Dessa är maximibelopp på avgifter som kan debiteras som kostnader för placeringen i samband med teckning eller inlösen.	
Avgifter som debiteras ur fonden under året	
Löpande kostnader	2,23 % (A-serie) 1,73 % (I-serie)
Avgifter som debiteras ur fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbaserad avgift Högst 15 % av avkastningen som överskrider referensavkastningen. Fondens referensavkastning är 5 % p.a. Den avkastningsbaserade avgiften debiteras inte om fondandelsserien inte överskrider sitt tidigare högsta värde och referensavkastningen räknat från och med ifrågasatt andelsseriens start. Fondens referensavkastning och den eventuella avkastningsbaserade avgiften beräknas dagligen. Den avkastningsbaserade avgiften debiteras ur fondens medel dagligen och är beaktad i fondandelsvärdet som publiceras dagligen. Den avkastningsbaserade avgiften uttrycks som en genomsnittlig andel av fondandelsseriens tillgångar under det aktuella året. Den avkastningsbaserade avgiften debiteras endast ur A- och POP-seriens andelar. År 2020 var den avkastningsbaserade avgiften 0,22 % (A-serie).	

Avgifter betalda av investeraren används till att täcka fondens kostnader, så som marknadsförings- och distributionskostnader. Dessa avgifter minskar placerings potentiella avkastning.

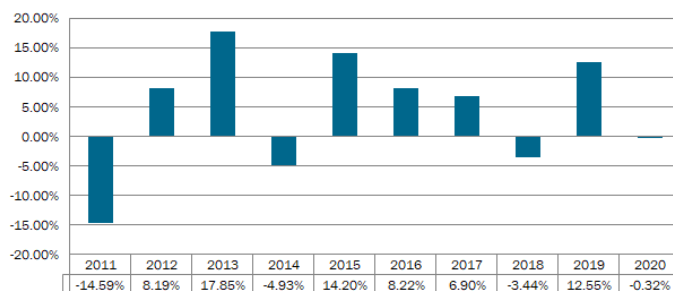
De löpande kostnaderna beskriver de totala avgifterna i förhållande till fondens värde. Dessa baserar sig i huvudsak på fakturerade kostnader under det föregående kalenderåret. Beloppet på de löpande kostnaderna kan variera från år till år och de inkluderar förvaltnings- och förvaringsavgifter. Övriga avgifter som inte inkluderats är:

- Avkastningsbaserade avgifter
- Transaktionskostnader som fonden betalat, förutom tecknings- och inlösenavgifter vid köp eller försäljning av fondandelar i en annan fond

Förvaltnings- och förvaringsavgifter har beaktats i det dagliga värdet och faktureras inte separat av placeraren.

Ytterligare information om avgifter kan erhållas i det officiella fondprospektet.

TIDIGARE UTVECKLING AV VÄRDE OCH AVKASTNING



Fondens startdatum: 11.12.2006. Utveckling av värde och avkastning presenteras på basis av I-serien.

Den 24.9.2015 har fondens investeringsfilosofi väsentligen ändrats. Av denna orsak kan tidigare värdeutveckling inte jämföras med utvecklingen under den aktuella investeringsfilosofin.

Den historiska utvecklingen är ingen garanti för framtida avkastning.

Vid beräkning av avkastningen har den årliga förvaltningsavgiften beaktats. Beräkningsvalutan är euro.

Tecknings- och inlösenavgifter samt möjliga skatter har däremot inte beaktats.

PRAKTISK INFORMATION

Minimiteckningsbeloppet för fondens I-serie är 500 000 euro och för A-serien 1 000 euro.

Ytterligare information om de olika fondandelsseriernas avgifter och förutsättningar för teckning samt tillämpade undantag från teckningsförutsättningarna finns i gällande fondprospekt som finns tillgängligt hos fondbolaget.

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingors filial och portföljförvaltare är UB Kapitalförvaltning Ab.

Skattelagstiftningen i fondens hemland kan påverka investerarens personliga beskattning.

UB Fondbolag Ab kan hållas ansvarig endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med det officiella fondprospektet.

Fondstadgarna, fondprospektet, basfakta för investerare, halvårsrapporten, information om löne- och ersättningspolicy som fondbolaget tillämpar samt fondens bokslut erhålls kostnadsfritt på www.unitedbankers.fi/fonder eller från fondbolaget. Materialet finns tillgängligt främst på finska, svenskspråkigt material kan efterfrågas hos fondbolaget. Även fondandelens värde publiceras på samma webbplats.

Finska Finansinspektionen har fastställt fondens stadgar 3.3.2020 i Finland och de har trätt i kraft 6.4.2020.
UB Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland. Tillsyn över fonden och fondbolaget utövas av den finska Finansinspektionen.
Denna basfakta för investerare gäller per den 1.1.2021.