

POP Banken

SPECIALPLACERINGSFOND UB SMART

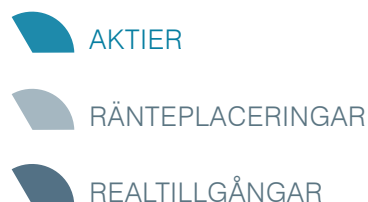
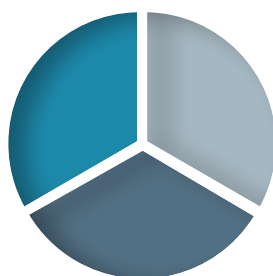


Specialplaceringsfond UB Smart –

en smart kapitalförvaltningsfond

UB Smart är en specialplaceringsfond vars tillgångar placeras internationellt på både aktie- och masslånemarknader samt i reallgångar. UB Smarts portfölj har en omfattande diversifiering både geografiskt och i olika tillgångsslag. Med placeringar i reallgångar strävar fonden efter ett bättre risk-avkastningsförhållande. Aktie-, ränte- och reallgångsplaceringar representerar vid neutral allokering var och en enskilt 1/3 av fondens värde.

Fondens diversifiering i olika tillgångsslag



Specialplaceringsfond UB Smart diversifierar placeringarna brett i olika tillgångsslag och dess mål är att genom noggrant övervägd allokering uppnå en genomsnittlig årlig avkastning på 5–10 procent*. Fondens placeringsgrad kan variera mellan 0 och 100 procent. I en normal marknadssituation placeras fondens tillgångar enligt den neutrala allokeringen, då vikten av varje tillgångsslag, dvs. aktieplaceringar, ränteplaceringar och reallgångsplaceringar, motsvarar 1/3 av fondens tillgångar. Signifikanta avvikelser från den neutrala allokeringen kan göras främst om det uppstår klara överslag på marknaden i någon riktning. Vid speciellt kraftig kursstegring kan fonden minska på aktievikten och öka vikten av ränteplaceringar eller kontanter för att säkerställa redan uppnådd avkastning. På motsvarande sätt kan aktievikten ökas och ränteplaceringarnas andel minskas i situationer där marknaden tillfälligt är översåld. Kapitalförvaltnings-teamet utnyttjar bland annat teknisk analys för att identifiera dylika situationer då marknaden överreagerar.

UB Smart strävar efter att uppnå sitt avkastningsmål med möjligast låg risknivå. Detta eftersträvas genom en omfattande diversifiering av placeringarna och genom att välja fonder och övriga placeringsobjekt i allokeringen omsorgsfullt och kostnadseffektivt. Fonden gör inte aktiv aktiehandel utan strävar efter att uppnå sitt mål genom att placera tillgångarna i objekt där förhållandet mellan avkastning och risk är så god som möjligt. Genom att placera i UB Smart får investeraren med endast en fond tillgång till en väldiversifierad portfölj vars förväntade avkastning är god trots dess måttliga risknivå.

UB Smart-fondens I-serie fick på hösten 2018 fem stjärnor i Morningstars klassificering. A-serien fick 4 stjärnor. Morningstar delar ut stjärnor åt fonder som i minst tre år har fungerat med samma placeringsstrategi.



* Till fondplacering hänför sig alltid en ekonomisk risk. Placeringsens värde kan både öka och minska och det kan inte garanteras att fondens avkastningsmål uppnås. Tecknings- och inlösenavgifter har inte beaktats i kalkylen av den förväntade avkastningen. Riskerna presenteras mer i detalj i denna broschyr samt i fondens basfaktblad.

Realtillgångar som en del av placeringsportföljen

Utöver traditionella aktie- och ränteplasseringar utnyttjar fonden i sin portföljförvaltning bland annat fonder som placerar i fastighets- och infrastrukturbolag och skogsegendom. Genom dylika reallgångsplaceringar får fonden en bred diversifiering i olika tillgångsslag, vilket gör det

möjligt att portföljens risknivå minskar utan att ge avkall på portföljens avkastningsförväntningar. Realtillgångsplaceringar genererar ett jämnt kassaflöde vilket stabiliserar portföljens värdeutveckling och minskar beroendet av aktiemarknadens utveckling.

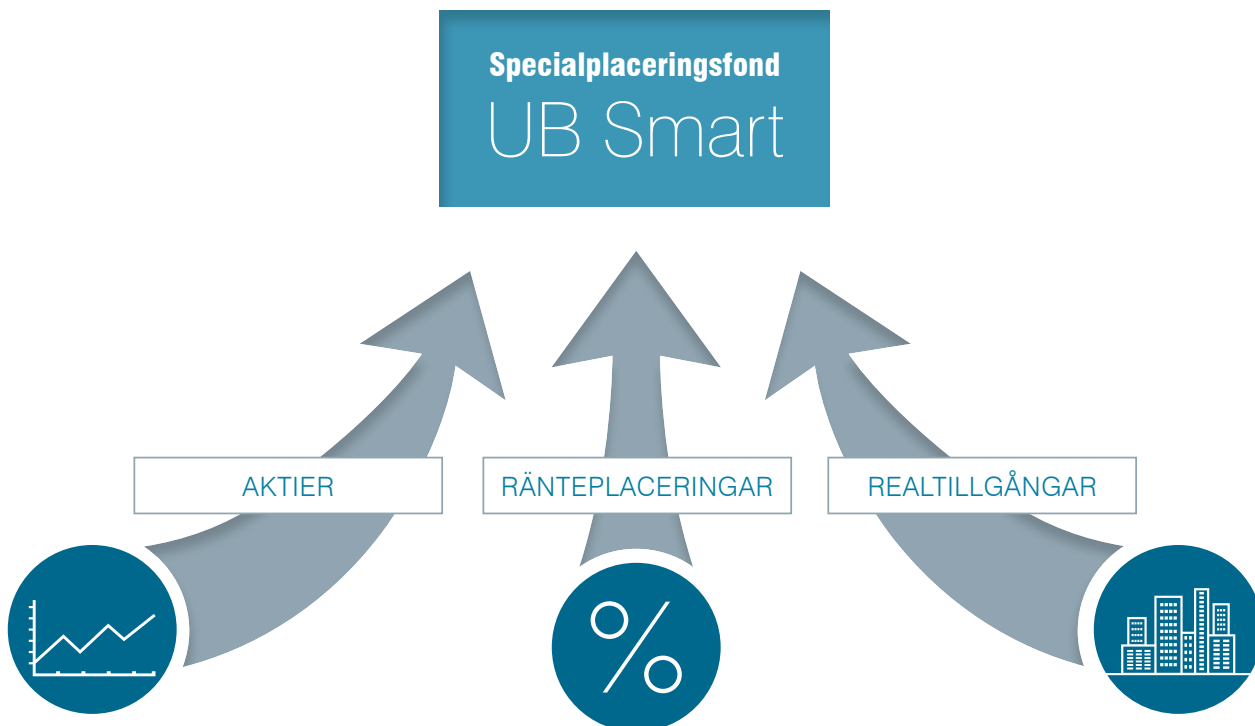


Specialplaceringsfond UB Smart erbjuder placeraren en brett diversifierad portfölj med ett bra risk-avkastningsförhållande.

Morningstar-klassificering med fem stjärnor tyder på ett utmärkt risk-avkastningsförhållande.”

Nina Nummela, privatbankir

UB Smart-fondens placeringar diversifieras i tre olika tillgångsslag. Genom en omfattande diversifiering och noggrant övervägd allokering strävar fonden efter att uppnå sitt avkastningsmål med en måttlig risknivå. UB Kapitalförvaltning Ab:s mycket erfarna kapitalförvaltningsteam svarar för fondens portföljförvaltning. Portföljförvaltarna har i genomsnitt 15-20 års erfarenhet från placeringsbranschen.



- **Fonder**
- **ETF-fonder**
- **Aktieindexlån**

På lång sikt erbjuder aktiemarknaden den bästa avkastningspotentialen i placeringsportföljen. Viktiga faktorer vid placering i aktier är en bred internationell diversifiering samt förändringar i vikten av olika marknadsområden och branscher i portföljen vid rätt tidpunkt.

- **Masskuldebrevslån**
- **Företagslånekorgar**

Ränteplaceringar är en väsentlig del av en välbalanserad placeringsportfölj. Deras värdefluktuationer är generellt sett måttliga och de erbjuder ett stabilt kassaflöde. Fonden placerar sina tillgångar främst i nordiska bolags direkta masskuldebrevslån och i internationellt diversifierade strukturerade ränteplaceringar.

- **Fastighetsplaceringsfonder**
- **Infrastrukturfonder**
- **Skogsfonder**

Realtillgångar är en central del av en brett diversifierad placeringsportfölj, eftersom realltillgångar erbjuder möjligheten till en konkurrenskraftig avkastning med en genomsnittligt lägre risk. Realtillgångsplaceringar erbjuder ett stabilt kassaflöde och skyddar portföljen mot inflation.

Placeringsens målmarknad

Fonden passar för en investerare, som har grundläggande erfarenhet och kunskap av placeringsmarknaden (Basic investor). Fondens riskkategori är 4, vilket betyder att fondandelars värdeutveckling är förknippad med måttlig risk. Investeraren bör ändå vara beredd att bära risk för att uppnå avkastningsmålet, och vara medveten om att produkten förknippas med risken om att det investerade kapitalet förloras. Placeringshorisonten bör vara minst 5 år.

Viktig information – Specialplaceringsfond UB Smart

Minimiteckning

100 euro (POP A-serie)

Ifall fonduppraget förmedlas till UB Fondbolag Ab via nättjänsten är fondens minimiteckningsbelopp 100 euro. Teckning och inlösen i fonden kan göras alla bankdagar.

Avgifter

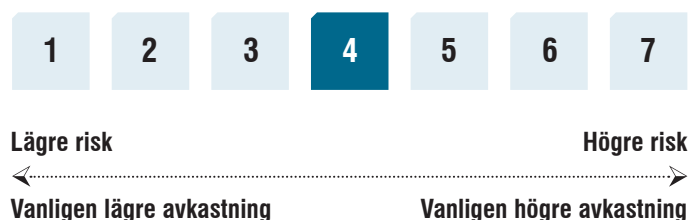
Teckningsavgift: 1 %

Inlösenavgift: 1 %

Årlig förvaltningsavgift (POP A-serie) 1,5 %

Därtill en avkastningsbaserad förvaltningsavgift på 15 % på den delen av den årliga avkastningen som överskrider 5 % (referensavkastningen). Referensavkastningen och den avkastningsbaserade avgiften beräknas dagligen.

Risk-avkastningsprofil*



Riskkategorin beskriver fondens risknivå. Fondens riskkategori är 4, vilket innebär att en måttlig risk ingår i fondandelarnas värdeutveckling. Kategori 1 innebär inte att fonden är helt riskfri. Fondens risk- och avkastningsprofil och riskkategori kan förändras. Riskkategorin definieras på basen av fondens historiska utveckling och det är inte möjligt att utgående från riskkategorin förutse den kommande utvecklingen av fondens risk- och avkastningsprofil eller riskkategori. Investerares bör även beakta följande riskfaktorer som inverkar på fondandelsvärdet och som inte nödvändigtvis ingår i riskindikatorn:

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

Derivatrisk: Om derivat utnyttjas för att generera extra avkastning kan det öka fondens risk och förväntade avkastning. Om derivat utnyttjas i säkringssyfte eller för riskhantering kan det leda till att risken och den förväntade avkastningen minskar. Till exempel motpartsriskerna och de operativa riskerna kan öka om derivat utnyttjas.

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

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

Riskerna beskrivs närmare i det officiella fondprospektet.

Investerares skall innan investeringsbeslutet bekanta sig med fondens faktablad och fondprospekt som finns tillgängliga på finska på din egen POP Bank eller på adressen www.poppankki.fi. Till fondplacering hänför sig alltid en ekonomisk risk. Fondens historiska utveckling är ingen garanti för dess framtida utveckling och det placerade kapitalet kan förloras delvis eller helt. Fonden förvaltas av UB Fondbolag Ab.

Fondens nya stadgar trädde i kraft 24.9.2015. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond UB Nordic.

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

* Fondens riskprofil definieras med nyckeltalet volatilitet som beskriver hur värdet på en fondandel har varierat under de fem senaste åren. En ny investeringsfilosofi har tillämpats fr.o.m. 24.9.2015, vilket innebär att den nya investeringsfilosofin inte ännu har fem års avkastningshistorik. Till den del där egen avkastningshistorik fattas har fondens risk- och avkastningsprofil definierats på basis av den historiska volatiliteten av kombinationen på följande index: Barclays EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR (33 %), FTSE EPRA/NAREIT Developed Index Net TRI USD (17 %), S&P Global Infrastructure Total Return Index (17 %) och MSCI Daily TR Net World USD (33 %)-indexen.

POP Banken

www.poppankki.fi/sv/kontaktuppgifter