

UB

ERIKOISSIJOITUSRAHASTO UB SMART



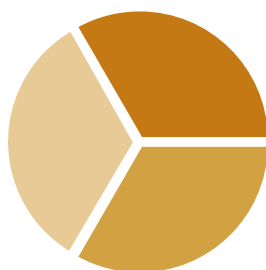
-OMAISUUDENHOITO-

Erikoissijoitusrahasto UB Smart –

älykäs varainhoitorahasto

UB Smart on erikoissijoitusrahasto, jonka varat sijoitetaan kansainvälisille osake- ja joukkolainamarkkinoille sekä reaaliomaisuuteen. UB Smartin salkku on hajautettu laajasti sekä maantieteellisesti että omaisuusluokittain. Reaaliomaisuussijoitusten avulla rahasto tavoittelee parempaa riski-tuotto-suhdetta. Neutraalissa allokaatiossa osake-, korko- ja reaaliomaisuussijoitusten kunkin paino on noin 1/3 rahaston arvosta.

Rahaston hajautus omaisuusluokittain



Erikoissijoitusrahasto UB Smart hajauttaa sijoituksensa laajasti eri omaisuusluokkiin ja sen tavoitteena on saavuttaa tarkkaan harkitun allokaation avulla keskimäärin 5–10 prosentin suuruinen vuosituotto*. Rahaston sijoitusaste voi vaihdella 0–100 prosentin välillä. Tavanomaisessa markkinatilanteessa rahaston varat sijoitetaan neutraalin allokaation mukaisesti, jolloin kunkin omaisuusluokan, osakesijoitusten, korkosijoitusten ja reaaliomaisuussijoitusten, paino on noin 1/3 rahaston varoista. Neutraalista allokaatiosta poiketaan merkittävästi lähinnä silloin, jos markkinoilla tapahtuu selkeitä ylilyöntejä suuntaan tai toiseen. Erityisen voimakkaissa kurssinousutilanteissa rahasto voi keventää osakepainoa ja kasvattaa korkosijoitusten tai käteisen painoa. Tällä pyritään turvaamaan jo saavutettuja tuottoja. Vastaavasti osakemarkkinoiden tilapäisissä ylimyynnitilanteissa osakepainoa

voidaan kasvattaa korkosijoituksia vähentämällä. Varainhoitotiimi pyrkii tunnistamaan markkinoiden ylireagointitilanteet hyödyntämällä muun muassa teknistä analyysia.

UB Smart pyrkii saavuttamaan tuottotavoitteensa mahdollisimman alhaisella riskitasolla. Tähän pyritään hajauttamalla sijoitukset laajasti ja valitsemalla allokaatioon mukaan otettavat rahastot ja muut sijoituskohteet huolellisesti ja kustannustehokkaasti. Rahasto ei käy aktiivisesti kauppaa osakkeilla vaan pyrkii saavuttamaan tavoitteensa sijoittamalla varansa kohteisiin, joissa tuoton ja riskin suhde on mahdollisimman hyvä. Sijoittamalla UB Smartiin sijoittaja saa yhdellä rahastolla laajasti hajautetun salkun, jonka tuotto-odotus on varsin hyvä ja riskitaso kuitenkin maltillinen.

Realiomaisuus osana sijoitussalkkua

Rahasto hyödyntää salkunhoidossaan perinteisten osake- ja korkosijoitusten lisäksi muun muassa kiinteistö- ja infrastruktuuriyhtiöihin sekä metsäomaisuuteen sijoittavia rahastoja. Näiden reaaliomaisuussijoitusten avulla rahasto saa laajan hajautuksen omaisuuslajeihin, joilla on mahdollista alentaa salkun riskitasoa ilman, että salkun tuotto-odotuksesta tarvitsee tinkiä. Realiomaisuussijoituksista saatava tasainen kassavirta vakauttaa salkun arvonkehitystä ja vähentää riippuvuutta osakemarkkinoiden kehityksestä.

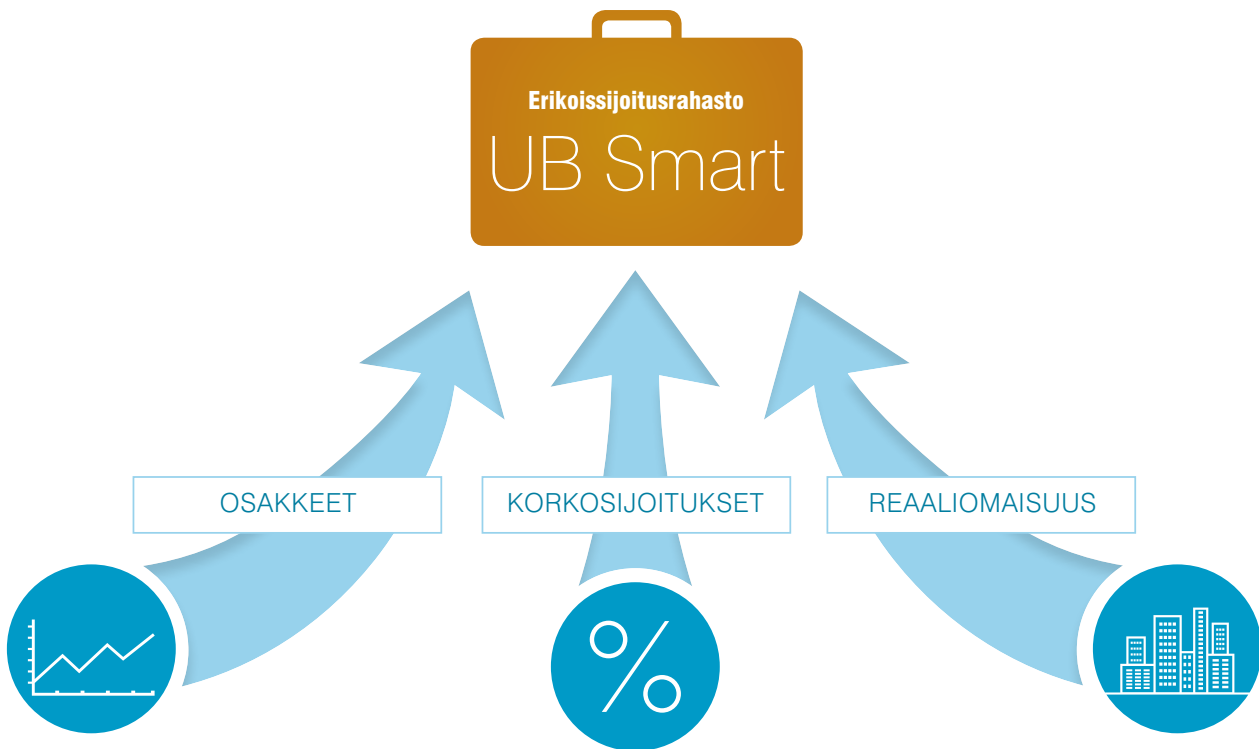


UB Smartin kokenut salkunhoitotiimi hakee rahastolle tarkkaan harkitun allokaation avulla keskimäärin 5–10 prosentin suuruisia vuosituottoa. Sijoituskohteiden valinnassa painotetaan kustannustehokkuutta ja mahdollisimman hyvää tuoton ja riskin suhdetta.”*

— Nina Nummela, yksityispankkiiri



* Rahastosijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski. Rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea, eikä rahastolle asetettua tavoitetuottoa välttämättä saavuteta. Tuottotavoitteen laskennassa ei ole huomioitu merkintä- tai lunastuspalkkioita. Riskit on esitelty tarkemmin jäljempänä sekä rahaston avaintietoesitteessä.



- **Rahastot**
- **ETF-rahastot**
- **Osakeindeksilainat**

Osakemarkkinat tarjoavat pitkällä aikavälillä parhaimman tuottopotentialin sijoitussalkkuun. Osakkeisiin sijoitettaessa tärkeitä tekijöitä ovat laaja kansainvälinen hajautus sekä oikea-aikaiset muutokset markkina-alueiden ja toimialojen painotuksissa.

- **Joukkovelkakirjalainat**
- **Yrityslainakorit**

Korkosijoitukset ovat olennainen osa tasapainoista sijoitussalkkua. Niiden arvonvaihtelu on tyypillisesti maltillista ja ne tarjoavat tasaista kassavirtaa. Rahasto sijoittaa varansa lähinnä pohjoismaisten yhtiöiden suoriin joukkovelkakirjalainoihin sekä kansainvälisesti hajautettuihin strukturoituihin korkosijoituksiin.

- **Kiinteistösijoitusrahastot**
- **Infrastrukturirahastot**
- **Metsärahasot**

Reaaliomaisuus on keskeinen osa laajasti hajautettua sijoitussalkkua, sillä se tuo mahdollisuuden päästä kilpailukykyiseen tuottoon keskimääräistä alhaisemmalla riskillä. Reaaliomaisuussijoitukset tarjoavat vakaata kassavirtaa ja suojaavat salkkua inflaatiolta.

UB Smart hajauttaa sijoituksensa kolmeen eri omaisuusluokkaan. Laajan hajautuksen ja tarkkaan harkitun allokation avulla rahasto pyrkii saavuttamaan tuottotavoitteen maltillisella riskitasolla. Erikoissijoitusrahasto UB Smartin salkunhoitaja vastaa UB Omaisuudenhoito Oy:n erittäin kokenut varainhoitotiimi. Salkunhoitajilla on keskimäärin 15–20 vuoden kokemus sijoitusalaalta.



Sijoittamisen edelläkävijä

UB Omaisuudenhoito Oy on asiantunteva ja luotettava kumppani huolehtimaan varallisuudesta. Yhtiö on osa vuonna 1986 perustettua United Bankers -konsernia. Suomalainen, pankkiryhmistä riippumaton United Bankers Oyj on ollut listattuna First North Finland -markkinapaikalle marraskuusta 2014. UB:n keskeinen voimavara on asiantunteva ja sitoutunut henkilökunta. Avainhenkilöiden osakkuus varmistaa toimintamme jatkuvuuden ja ammattitaidon säilymisen korkeana.

UB Omaisuudenhoito Oy

Aleksanterinkatu 21 A, 00100 Helsinki
 asiakaspalvelu puh. 09 2538 0320
 sijoita@unitedbankers.fi
 www.unitedbankers.fi

Tule asiakkaaksi ja merkitse rahastoa osoitteessa:
omaub.unitedbankers.fi



-OMAIUUUDENHOITO-

UB OMAISUUDENHOITO OY

Aleksanterinkatu 21 A, 00100 Helsinki • puh. 09 2538 0320, faksi 09 2538 0310 • sjoita@unitedbankers.fi
www.unitedbankers.fi • Kotipaikka Helsinki • Y-tunnus 1071069-8