

# UB Smart

UB Smart -rahaston varat sijoitetaan pääasiassa kansainvälisille osake- ja joukkolainamarkkinoille sekä reaaliomaisuuteen.

## SIJOTUSPOLITIikka

Erikoissijoitusrahasto, jonka varat sijoitetaan kansainvälisille osake- ja joukkolainamarkkinoille sekä reaaliomaisuuteen. Neutraalissa allokaatiossa osake-, korko- ja reaaliomaisuussijoitusten paino on kullakin noin 1/3 rahaston arvosta.

Rahasto hajauttaa sijoituksensa laajasti eri omaisuusluokkiin ja sen tavoitteena on saavuttaa tarkkaan harkitun allokaation avulla 5–10 %:n suuruinen vuosituotto. Rahaston sijoitusaste voi vaihdella 0–100 %:n välillä.

## TUNNUSLUKUJA

Volatiliteetti	2,6 %
Sijoitusaste	87,8 %
Sharpe	2,62

## RAHASTON TIEDOT

Salkunhoitaja	UB Omaisuudenhoito
Osuuden arvo	139,83
Osuuden arvo A	116,22
Rahaston koko, milj. €	30,07
Hallinnointipalkkio p.a.	1,0% / 1,5%*
Merkintä- / lunastuspalkkio	1% / 1%
Bloomberg	AUBGLOB FH
Bloomberg A	UBSMART FH
Aloituspäivä	11.12.2006
Aloituspäivä A-sarja	24.9.2015
ISIN-koodi	FI0008811484
ISIN-koodi A-sarja	FI4000170899

\* Lisäksi tuottosidonnainen palkkio A-sarjassa:

15% palkkio 5% vuosituoton (referenssituotto)

ylittävästä tuotosta. Referenssituotto ja tuotto-

sidonnainen palkkio lasketaan päivittäin.

## SALKUNHOITAJAN KOMMENTTI

UB Smart -erikoissijoitusrahaston joulukuun tuotto oli -0,09 % ja koko vuoden tuotto oli puolestaan +6,90 %. Joulukuun lopussa rahaston korkosijoitusten paino oli 39,1 %. Osakesijoitusten paino kuukauden lopussa oli 20,6 % ja reaaliomaisuussijoitusten paino 27,2 %. Käteisen osuus vuoden lopussa oli 13,1 %. Käteisen määrä oli keskimääräistä suurempi lähinnä sen takia, että rahastoon tuli runsaasti uutta pääomaa joulukuun loppupuolella.

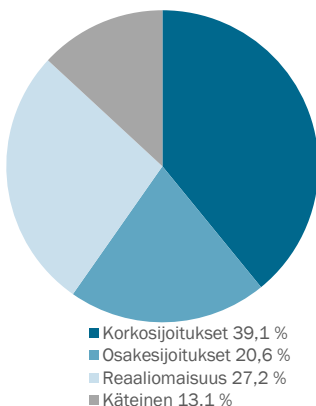
UB Smart oli Suomen Sijoitustutkimuksen joulukuun Rahastoraportin mukaan vertailuryhmänsä paras rahasto 12 kuukauden tuotto-riski -suhteella mitattuna (107 rahastoa Sharpen luvun mukaan arvioituna).



## TUOTTOKEHITYS

	Koko vuosi	Tammi	Helmi	Maalis	Huhti	Touko	Kesä	Heinä	Elo	Syys	Loka	Marras	Joulu
2013	17,85	3,37	2,51	0,01	-1,10	2,53	-4,41	5,11	1,21	3,52	0,60	3,46	0,11
2014	-4,93	-2,38	4,50	-2,64	2,56	2,80	-1,02	-2,26	-0,53	-2,55	-2,57	0,07	-0,69
2015	14,20	4,08	3,20	3,11	-0,08	2,72	-4,11	0,44	1,12	-1,01	3,77	1,54	-1,12
2016	8,22	-4,13	0,79	3,13	0,81	0,90	-0,16	2,70	0,85	-0,03	0,07	0,58	2,62
2017	6,90	0,58	1,68	0,87	1,24	0,93	-0,03	-0,35	-0,62	1,20	1,81	-0,50	-0,09

## SIJOTUSTEN ALLOKAATIOJAKAUMA



## SALKUN SUURIMMAT SIJOITUKSET

UB Pohjoismaiset liikekiinteistöt I	5,2 %
UB Metsä I	5,1 %
UB EM Infra K	4,2 %
UB Korko Plus	4,0 %
SEB EuroStoxx Turbo I/2017	3,9 %
	<b>22,3 %</b>



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 puutteista. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä tulee sijoittajan perehtyä rahastokohtaiseen materiaaliin, josta rahaston riskit ilmenevät. Kaikkien UB Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen avaintietoesitteet, rahas toesitteet ja rahastojen säännöt ovat saatavissa UB Rahastoyhtiö Oy:stä ja sivulta [www.unitedbankers.fi](http://www.unitedbankers.fi). Rahastosijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski. Ra haston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta, ja rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja sijoittajat saattavat menettää sijoittamansa varat tai osan niistä.