



UB Smart

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

SIOITUSPOLITIIKKA

Erikoissijoitusrahasto, jonka varat sijoitetaan kansainvälisille osake- ja joukkolainamarkkinoille sekä reaaliomaisuuteen. Neutraalissa allokatiossa 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 allokation avulla 5–10 %:n suuruinen vuosituotto. Rahaston sijoitusaste voi vaihdella 0–100 %:n välillä.

TUNNUSLUKUJA

Volatiliteetti	4,6 %
Sijoitusaste	95,2 %
Sharpe	0,77

RAHASTON TIEDOT

Salkunhoitaja	UB Omaisuudenhoito
Osuuden arvo	147,45
Osuuden arvo A	120,58
Osuuden arvo POP	120,58
Rahaston koko, milj. €	36,608
Hallinnointipalkkio p.a.	1,0% / 1,5%*
Merkintä- / lunastuspalkkio	2% / 1%
Bloomberg	AUBGLOB FH
Bloomberg A	UBSMART FH
Aloituspäivä	11.12.2006
Aloituspäivä A-sarja	24.9.2015
ISIN-koodi	F10008811484
ISIN-koodi A-sarja	F14000170899

* Lisäksi tuottosidonnainen palkkio A-sarjassa:

* Lisäksi tuottosidonnainen palkkio A-sarjassa:

15% palkkio 5% vuosituoton (referenssituotto)

ylittävistä tuotosta. Referenssituotto ja tuotto-

sidonnainen palkkio lasketaan päivittäin.

SALKUNHOITAJAN KOMMENTTI

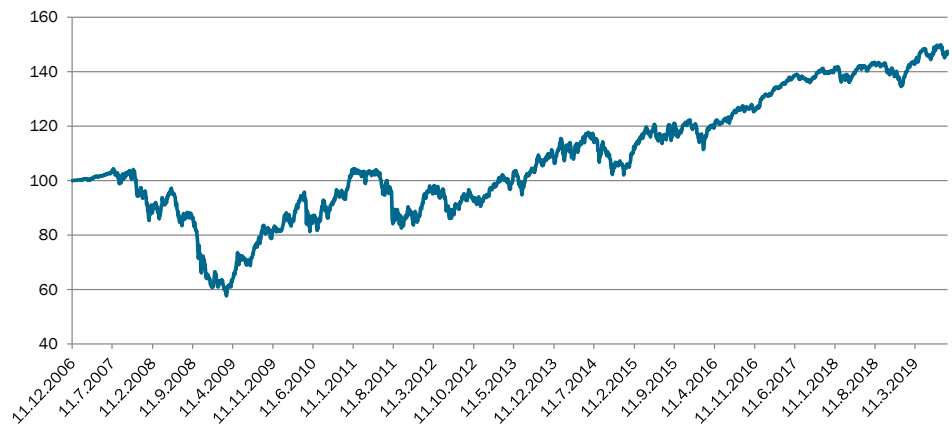
UB Smart -erikoissijoitusrahaston elokuun tuotto oli -0,83 %. Viimeisen 12 kuukauden tuotto oli +3,13 % ja vuoden 2019 kahdeksan ensimmäisen kuukauden tuotto peräti +9,21 %. UB Smart piti elokuussa osakepainoa selvässä alipainossa ja reaaliomaisuussijoituksia lievässä ylipainossa. Elokuun lopussa rahaston osakesijoitusten paino oli 25,0 %, reaaliomaisuussijoitusten paino oli 36,3 % ja korkosijoitusten paino oli 33,4 %. Käteisen osuus elokuun lopussa oli 5,3 %.

UB Smartin keskimääräinen vuosituotto viimeisten kolmen vuoden ajalta on +5,24 %, kun se vastaavassa sijoitusrahastoluokassa (Morningstar) muilla rahastoilla on ollut keskimäärin +2,73 %.

Rahaston molemmilla osuussarjoilla (A- ja I-sarja) on viisi Morningstar-tähteä. UB Smart on Morningstarin luokittelussa "Yhdistelmärahasto globaali, maltillinen, euro".

(Lähde: Morningstar, 30.8.2019)

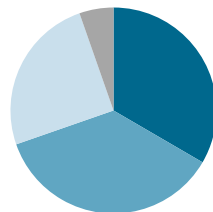
UB Smart -erikoissijoitusrahasto oli paras globaali yhdistelmärahasto vuonna 2018 kolmen vuoden tuotolla mitattuna (Suomen Sijoitustutkimuksen Rahastoraportti 12/2018, mukana 42 rahastoa).



TUOTTOKEHITYS

	Koko vuosi	Tamm	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 %
2018	-3,44 %	0,77 %	-1,80 %	-1,32 %	2,90 %	0,55 %	-0,56 %	1,77 %	0,01 %	-0,11 %	-2,34 %	-0,29 %	-2,92 %
2019	9,21 %	4,53 %	1,62 %	0,56 %	2,79 %	-2,33 %	2,18 %	0,50 %	-0,83 %				

SIOITUSTEN ALLOKAATIOJAKAUMA



■ Korkosijoitukset	33,4 %
■ Reaaliomaisuus	36,3 %
■ Osakesijoitukset	25,0 %
■ Käteinen	5,36 %

SALKUN SUURIMMAT SIOITUKSET

UB Korko Plus	9,7 %
EQ Hoivakiinteistöt	7,7 %
UB Pohjoismaiset liikekiinteistöt I	7,1 %
UB Metsä I	6,1 %
Sijoitusrahasto UB HR Suomi K	4,3 %
Kaikki yhteensä	34,9 %

