



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.

TUNNUSLUKUA

Volatiliteetti	3,9 %
Sijoitusaste	96,3 %
Sharpe	-0,18

RAHASTON TIEDOT

Salkunhoitaja	UB Omaisuudenhoito
Osuuden arvo	139,48
Osuuden arvo A	115,23
Rahaston koko, milj. €	37,72
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

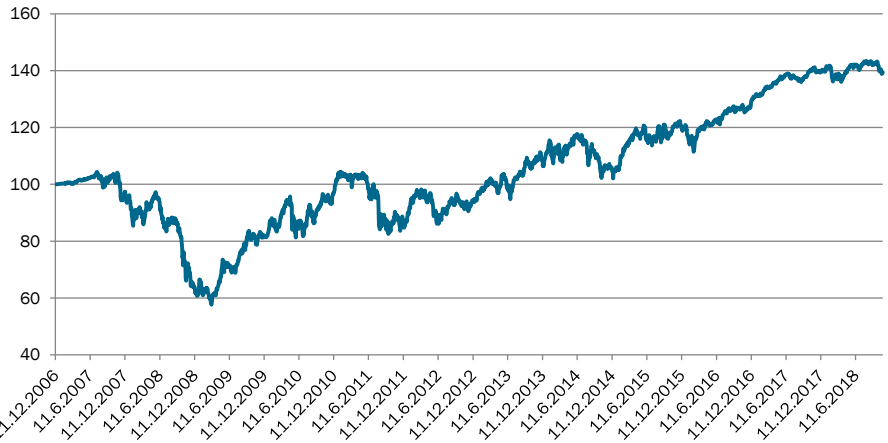
* Lisäksi tuottosidonnainen palkkio A-sarjassa:

15% palkkio 5% vuosituoton (referenssituotto) ylittävstä tuotosta. Referenssituotto ja tuottosidonnainen palkkio lasketaan päivittäin.

SALKUNHOITAJAN KOMMENTTI

UB Smart -erikoissijoitusrahaston lokakuun tuotto oli -2,34 %. Viimeisen 12 kuukauden tuotto oli puolestaan -0,84 %. Lokakuun lopussa rahaston osakesijoitusten paino oli 29,8 %, reaaliomaisuussijoitusten paino oli 33,8 % ja korkosijoitusten paino oli 32,7 %. Käteisen osuus lokakuun lopussa oli 3,7 %. Rahasto kasvatti osakepainoa lähelle neutraalipainoa lokakuun kurssilaskun aikana.

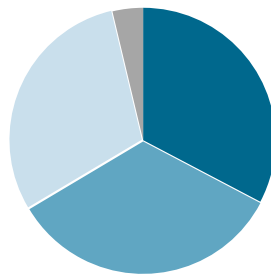
UB Smart oli Suomen Sijoitustutkimuksen Rahastoraportin mukaan vertailuryhmänsä paras rahasto 12 kk tuotto-riski -suhteella mitattuna vuonna 2017 (yli 100 rahastoa Sharpen luvun mukaan arvioituna). Rahaston I-sarja sai 8.10.2018 viisi Morningstar-tähteä ja A-sarja neljä tähteä. Tuolloin rahastoa oli hoidettu samalla sijoitusstrategialla kolme vuotta, mikä on edellytys Morningstarin luokituksen saamiselle.



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
2018	-0,25	0,77	-1,80	-1,32	2,90	0,55	-0,56	1,77	0,01	-0,11	-2,34		

SIJOTUSTEN ALLOKAATIOJAKAUMA



■ Korkosijoitukset 32,7 %
 ■ Reaaliomaisuus 33,8 %
 ■ Osakesijoitukset 29,8 %
 ■ Käteinen 3,7 %

SALKUN SUURIMMAT SIJOITUKSET

EQ Hoivakiinteistöt	7,0 %
UB Pohjoismaiset liikekiinteistöt I	6,9 %
UB Metsä I	5,9 %
iShares Stoxx Europe 600 DE	4,6 %
Sijoitusrahasto UB HR Suomi	4,0 %
Kokonaan	28,3 %

