

# UB Smart

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



## SIJOITUSPOLITIIKKA

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 vuosituohto. Rahaston sijoitustase voi vaihdella 0–100 %:n välillä.

## TUNNUSLUKUJA

Volatiliteetti	4,5 %
Sijoitustase	99,4 %
Sharpe	0,06

## RAHASTON TIEDOT

Salkunhoitaja	UB Omaisuudenhoito
Osuuden arvo	141,13
Osuuden arvo A	116,45
Rahaston koko, milj. €	34,21
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:

\* Lisäksi tuottosidonnainen palkkio A-sarjassa:

15% palkkio 5% vuosituoton (referenssituotto)

ylittävästä tuotosta. Referenssituotto ja tuotto-

sidonnainen palkkio lasketaan päivittäin.

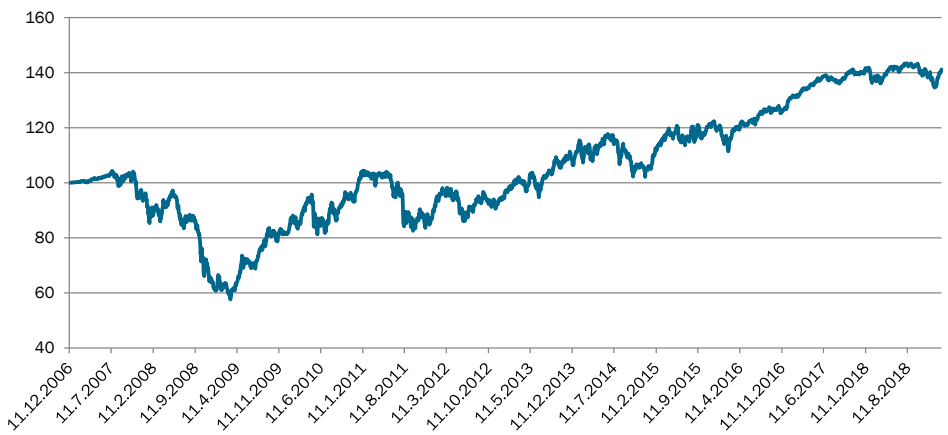
## SALKUNHOITAJAN KOMMENTTI

UB Smart -erikoissijoitusrahaston tammikuun tuotto oli +4,53 %. Viimeisen 12 kuukauden tuotto oli puolestaan +0,16 %. Tammikuun lopussa rahaston osakesijoitusten paino oli 30,0 %, reaaliomaisuussijoitusten paino oli 38,5 % ja korkosijoitusten paino oli 30,3 %. Käteisen osuus tammikuun lopussa oli 0,6 %.

UB Smartin keskimääräinen vuosituohto viimeisten kolmen vuoden ajalta on 7,3 % kun se vastaavassa sijoitusrahastoluokassa (Morningstar) muilla rahastoilla on ollut keskimäärin 4,0 %.

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

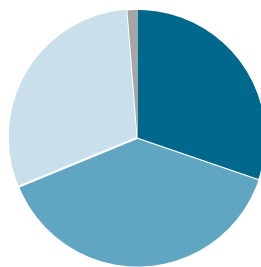
(Lähde: Morningstar, 31.1.2019)



## TUOTTOKEHITYS

	Koko vuosi	Tammi	Helmi	Maalis	Huhti	Touko	Kesä	Heinä	Elo	Syys	Loka	Marras	Joulu
<b>2013</b>	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 %
<b>2014</b>	-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 %
<b>2015</b>	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 %
<b>2016</b>	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 %
<b>2017</b>	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 %
<b>2018</b>	-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 %
<b>2019</b>	4,53 %	4,53 %											

## SIJOITUSTEN ALLOKAATIOJAKAUMA



■ Korkosijoitukset	30,3 %
■ Reaaliomaisuus	38,5 %
■ Osakesijoitukset	30,0 %
■ Käteinen	1,3 %

## SALKUN SUURIMMAT SIJOITUKSET

EQ Hoivakiinteistöt	7,9 %
UB Pohjoismaiset liikekiinteistöt I	7,6 %
UB Metsä I	6,6 %
Sijoitusrahasto UB EM Infra K	4,4 %
Sijoitusrahasto UB HR Suomi	3,8 %

30,4 %



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, rahastoesitteet ja rahastojen säännöt ova t saatavissa UB Rahastoyhtiö Oy:stä ja sivulta www.unitedbankers.fi. Rahastosijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski. Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta, ja rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja sijoittajat saattavat menettää sijoittamansa varat tai osan niistä.