



## UB HR Suomi

UB HR Suomi sopii suomalaisten listattujen yhtiöiden menestykseen luottavalle pitkäjänteiselle sijoittajalle.

### SJOITUSPOLITIikka

Rahasto sijoittaa hajautetusti suomalaisiin yhtiöihin. Sijoituskohteita valittaessa huomioidaan erityisesti yritysten henkilöstöpolitiikka. Merkittävä osa rahaston sijoituksista kohdistuu yhtiöihin, joilla on henkilöstörahasa.

### TIETOA SJOITUKSISTA

Sijoituskohteita yhteensä (kpl)	35
Salkun sijoitusten keskimääräinen arvioltu osinkotuotto %	4,2 %

### TUNNUSLUVUT TOIMINNAN ALUSTA\*

Tuotto %	353,6
Tuotto p.a. %	10,4
Volatiliteetti p.a. %	18,2
Sharpe	0,55

### RAHASTON TIEDOT

Osuuden arvo K (kasvu)	453,5736
Osuuden arvo T (tuotto)	329,3348
Osuuden arvo A (kasvu)	165,3394
Rahaston koko	8,2
Hallinnointipalkkio p.a.	0,775%/1,5%
Merkintä- / lunastuspalkkio	1% / 1%
Aloituspäivä	30.4.2004
ISIN-koodi	F10008807334



### TUOTTOKEHITYS

Koko vuosi	Tammi	Helmi	Maalis	Huhti	Touko	Kesä	Heinä	Elo	Syys	Loka	Marras	Joulu	
2013	27,09 %	3,99 %	1,69 %	0,24 %	1,22 %	1,87 %	-5,41 %	3,91 %	3,19 %	6,76 %	3,32 %	3,37 %	0,55 %
2014	10,91 %	-4,15 %	10,13 %	-1,46 %	2,93 %	4,23 %	-1,00 %	0,05 %	-1,06 %	-0,84 %	0,04 %	3,84 %	-1,55 %
2015	11,70 %	9,16 %	5,17 %	2,68 %	-2,66 %	0,78 %	-2,74 %	1,61 %	-6,93 %	-4,73 %	8,04 %	4,45 %	-2,32 %
2016	17,12 %	-4,12 %	-2,54 %	4,46 %	0,55 %	2,55 %	-0,79 %	7,41 %	1,35 %	1,49 %	0,76 %	-0,11 %	5,48 %
2017	11,14 %	0,49 %	-0,04 %	2,69 %	5,57 %	2,58 %	-0,85 %	-1,06 %	0,61 %	2,34 %	1,50 %	-2,98 %	0,02 %
2018	-4,87 %	2,98 %	0,02 %	-2,01 %	4,75 %	1,19 %	-1,68 %	2,04 %	1,75 %	-0,87 %	-5,54 %	-3,03 %	-4,06 %
2019	10,07 %	7,14 %	1,50 %	2,15 %	2,55 %	-5,89 %	5,08 %	-1,29 %	-1,01 %				

### SALKUN 10 SUURINTA SJOITUSTA

Fortum*)	8,1%
Nokia	7,8%
Kone	7,7%
Sampo A*)	7,4%
Kesko B	5,1%
UPM	4,6%
Telia*)	4,5%
Elisa*)	4,4%
Nordea*)	4,0%
Kemira*)	4,0%
Muut osakkeet	38,6%
Kassavarat	3,7%

### SALKUN SJOITUSTEN TOIMIALAJAKAUMA

Teollisuustuotteet ja -...	28,2 %
Rahoitus	13,7 %
Perusteollisuus	11,7 %
Tietoliikennepalvelut	9,0 %
Yhdyskuntapalvelut	8,1 %
Informaatioteknologia	7,8 %
Päivittäistavarat	6,2 %
Kulutustavarat ja -...	4,8 %
Terveystuotteet	4,2 %
Energia	2,7 %
Kassavarat	3,7 %

\*) Konsernissa henkilöstörahasa



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 avaintieto- ja rahastoesitteet, rahastoesitteet ja rahastojen säännöt ovat saatavissa UB Rahastoyhtiö Oy:stä ja sivulta www.unitedbankers.fi. Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen avaintieto- ja rahastoesitteet, rahastoesitteet ja rahastojen säännöt ovat saatavissa UB Rahastoyhtiö Oy:stä ja sivulta www.unitedbankers.fi. Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen avaintieto- ja rahastoesitteet, rahastoesitteet ja rahastojen säännöt ovat saatavissa UB Rahastoyhtiö Oy:stä ja sivulta www.unitedbankers.fi. Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen avaintieto- ja rahastoesitteet, rahastoesitteet ja rahastojen säännöt ovat saatavissa UB Rahastoyhtiö Oy:stä ja sivulta www.unitedbankers.fi. Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen avaintieto- ja rahastoesitteet, rahastoesitteet ja rahastojen säännöt ovat saatavissa UB Rahastoyhtiö Oy:stä ja sivulta www.unitedbankers.fi.