



UB Smart

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

SUJOUTUSPOLITIikka

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	4,9 %
Sijoitusaste	91,1 %
Sharpe	4,53

RAHASTON TIEDOT

Salkunhoitaja	UB Omaisuudenhoito
Osuuden arvo	166,99
Osuuden arvo A	134,11
Osuuden arvo POP	134,11
Rahaston koko, milj. €	69,36
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	FI0008811484
ISIN-koodi A-sarja	FI4000170899

* Lisäksi tuottosidonnainen palkkio A-sarjassa:

* Lisäksi tuottosidonnainen palkkio A-sarjassa:

15% palkkio 5% vuosituoton (referenssituotto)

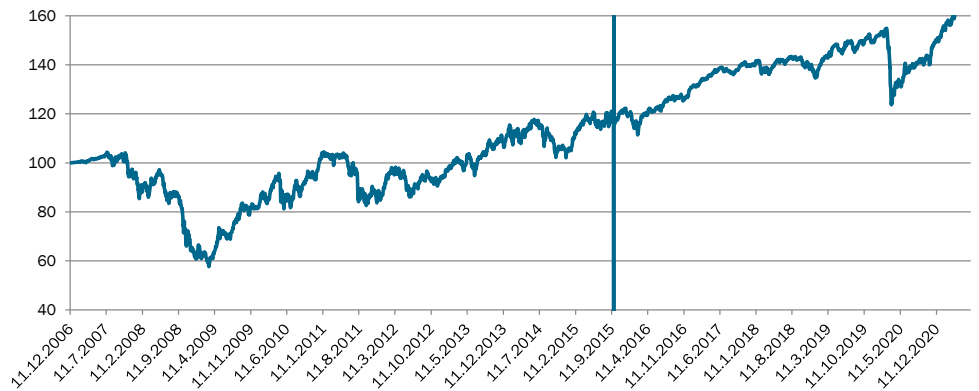
ylittävästä tuotosta. Referenssituotto ja tuotto-

sidonnainen palkkio lasketaan päivittäin.

SALKUNHOITAJAN KOMMENTTI

UB Smart -erikoissijoitusrahaston toukokuun tuotto oli +1,90 %. Toukokuun lopussa rahaston osakesijoitusten paino oli 30,79 %, reaaliomaisuussijoitusten paino oli 38,72 % ja korkosijoitusten paino oli 29,15 %. Käteisen osuus toukokuun lopussa oli 1,34 %.

UB Smartin keskimääräinen vuosituotto viimeisten viiden vuoden ajalta on +6,54 %. Rahastolla on neljä Morningstar-tähteä. UB Smart on Morningstarin luokittelussa "Yhdistelmärahasto globaali, maltillinen, euro". (Lähde: Morningstar, 7.7.2021)

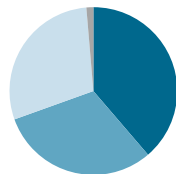


Pystyviiva kertoo UB Smart strategian alkupäivämäärän (24.9.2015)

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	12,55 %	4,53 %	1,62 %	0,56 %	2,79 %	-2,33 %	2,18 %	0,50 %	-0,83 %	1,46 %	0,98 %	-0,73 %	1,33 %
2020	-0,32 %	0,16 %	-3,00 %	-12,24 %	3,44 %	0,73 %	1,54 %	1,13 %	2,07 %	-0,35 %	-0,69 %	0,50 %	1,62 %
2021	10,24 %	1,80 %	1,27 %	3,11 %	1,71 %	0,06 %	1,90 %						

SUJOUTUSTEN ALLOKAATIOJAKAUMA



■ Reaaliomaisuus 38,72 %
 ■ Osakesijoitukset 30,79 %
 ■ Korkosijoitukset 29,15 %
 ■ Käteinen 1,34 %

SALKUN 10 SUURIMMAT SUJOUTUKSET

SPDR S&P 500 ETF	5,43 %
Erikoissijoitusrahasto UB Pohjoismaiset Liikekiinteistöt I	5,36 %
Sijoitusrahasto UB HR Suomi K	5,15 %
EQ Hoivakiinteistöt	4,78 %
Erikoissijoitusrahasto UB High Yield	4,63 %
Erikoissijoitusrahasto UB Metsä I	5,32 %
Erikoissijoitusrahasto UB Suomi Kiinteistöt, I-sarja	4,38 %
Erikoissijoitusrahasto UB Thales Argo I	4,11 %
Sijoitusrahasto UB Pohjois-Amerikka REIT K	3,61 %
Sijoitusrahasto UB Eurooppa REIT K	3,33 %

46,1 %

