



Erikoissijoitusrahasto UB Globe

Kenelle rahasto sopii?

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat hyötyä kansainvälisten osakemarkkinoiden kehityksestä. Suosittelemme rahastoa pitkäaikaisille sijoittajille, jotka haluavat hyötyä rahastonhoitajan ammattitaidosta ja saada sijoituksilleen osakemarkkinoiden kehitykseen sidottua tuottoa. Sijoitusajaksi suosittelemme vähintään viittä vuotta.

Sijoitustoiminnan tavoite

Rahaston tavoitteena on saavuttaa arvonnousta pitkällä aikavälillä sijoittamalla huolellisesti valittuihin yhtiöihin sekä hajauttamalla riskit tehokkaasti eri toimialoille.

Sijoitusstrategia

Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa osakkeisiin globaalisti, mutta pääpaino on pohjoismaisilla osakemarkkinoilla. Rahasto pyrkii luomaan riski-tuotto -suhteeltaan tehokkaan salkun; maa- ja toimiala-allokaatioiden ja yhtiövalintojen avulla salkkua muokataan markkinatilanteen ja -odotusten mukaan. Osakevalinnoissa painotetaan sellaisia yhtiöitä, jotka ovat aliarvostettuja.

Sijoitus saa sitä suuremman painotuksen rahaston salkussa, mitä edullisemmalta se vaikuttaa analyysien perusteella. Painotukseen ei vaikuta kyseisen yhtiön, toimialan tai maan painoarvo indekseissä. Rahasto voi sijoittaa osakkeiden lisäksi mm. rahastoihin ja korkoinstrumentteihin. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahaston

käteisosuus voi vaihdella 0 - 50 %:n välillä ja varoista vähintään 50 % on oltava sijoitettuna osakemarkkinoille. Rahasto voi myös käyttää johdannaissopimuksia osana tavoitteiden mukaista sijoitustoimintaa.

Riskiprofiili

Rahaston arvonkehitys riippuu osake- ja valuuttamarkkinoiden kehityksestä. Osakemarkkinoiden nousut ja laskut vaikuttavat suoraan rahaston osakesijoitusten arvoon. Rahaston noteerausvaluutta on euro, mutta sijoitukset voidaan tehdä myös muissa valuutoissa. Tämän vuoksi myös valuuttakurssien kehitys vaikuttaa rahaston tulokseen. Rahasto pyrkii vähentämään osake- sekä valuutariskiä hajauttamalla sijoituksiaan tehokkaasti eri maihin. Rahasto-osuuden arvo voi vaihdella merkittävästi. Säännöllistä, tasaista tuottoa tai sijoitetun pääoman takaisinmaksua ei voida taata. Riskeistä on kerrottu yksityiskohtaisemmin rahastoesitteessä.

Merkinnät ja lunastukset

Merkintä- tai lunastustoimeksiannon voi jättää UB Omaisuudenhoidon konttoriin sen aukioloaikoina puhelimitse, sähköpostilla, faksilla tai internetissä osoitteessa www.unitedbankers.fi.

Rahasto-osuuksien merkintä toteutetaan rahasto-osuuden arvoon sinä pankkipäivänä, jolloin Rahastoyhtiö on ennen klo 14.00 saanut riittävät tiedot merkinnästä ja merkitsijän henkilöllisyydestä ja merkintäsumma on Rahaston tilillä.

Merkintäkurssi (rahasto-osuuden arvo) on merkintäpäivänä klo 14.00 laskettu kurssi. Jos Rahastoyhtiö saa tiedot merkinnästä ja merkitsijän henkilöllisyydestä klo 14.00 jälkeen, merkintäpäivä on seuraava pankkipäivä ja merkintäkurssi on merkintäpäivänä klo 14.00 laskettu kurssi.

Ennen klo 14.00 vastaanotettu lunastustoimeksianto toteutetaan siihen rahasto-osuuden arvoon, jonka Rahastoyhtiö laskee rahasto-osuudelle samana pankkipäivänä klo 14.00. Klo 14.00 jälkeen vastaanotettu lunastustoimeksianto toteutetaan rahasto-osuudelle seuraavana pankkipäivänä klo 14.00 laskettavaan arvoon.

Sijoitusrahastojen verotus

Tuloverolain mukaan sijoitusrahastot ovat verovapaita yhteisöjä. Ne eivät maksa veroja korkotuloista, luovutusvoitoista tai Suomesta saaduista osingoista. Ulkomailta saaduista osingoista rahasto maksaa kyseisen maan verosopimuksen mukaisen lähdeveron.

Minimisijoitus

Kertasijoitus

1 000 EUR

Palkkiot

Merkintäpalkkio

1,00 %

Lunastuspalkkio

2,00 %

Hallinnointi- ja säilytyspalkkio p.a.

1,00 %

Tuottosidonnainen palkkio: 10 prosenttia 12 kuukauden euriborkoron tuoton ylittävästä tuotosta silloin, kun rahasto ylittää aikaisemman korkeimman arvonsa ja on tuottanut kumulatiivisesti enemmän kuin 12 kuukauden euriborkorko. (Katso oheinen esimerkki)

Rahasto-osuuden arvon alenemisen riski

Rahaston arvonmuutokset voivat olla voimakkaita.

Pankkitili

SEB 330100-1125491

Osuustodistus

20 EUR

Omistajavaihdon rekisteröinti

20 EUR

Riskitaso ja sijoitusten tyyppi

Riskitaso on kansainvälisiä osakemarkkinoita vastaava.

Suosittelun sijoitusaika

Vähintään 5 vuotta

Erikoissijoitusrahasto UBGlobe

Rahasto on Suomen Sijoitusrahastolain mukainen Suomessa rekisteröity erikoissijoitusrahasto (non-UCITS).

Salkunhoitaja

Carl-Gustaf von Troil, UB Omaisuudenhoito Oy

Sääntöjen viimeisin vahvistamispäivä

5.12.2008.

Toiminnan aloituspäivä

11.12.2006

Rahaston osuuslajit

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Vertailuindeksi

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä

Noteerausvaluutta

euro

Rahasto-osuuden arvon julkaiseminen

Rahastoyhtiö laskee rahasto-osuuden arvon kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat yleisesti Suomessa avoinna. Rahasto-osuuden arvo on saatavissa Rahastoyhtiöstä.

Säilytysyhteisö

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Rahasto ei ole sijoittajien korvausrahasto-suojan eikä talletussuojan piirissä.

Valvova viranomainen

Finanssivalvonta
Snellmaninkatu 6 ja Mikonkatu 8,
PL 103, 00101 Helsinki
Puhelin 010 83 151
finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi

Rahasto-osuuksien myynti ja markkinointi

UB Omaisuudenhoito Oy myy ja markkinoi rahastoa.

Rahasto-osuuden-omistajien verotus

Rahasto-osuudenomistajalle voi syntyä rahasto-osuuksien lunastuksesta luovutusvoittoa. Se on verotettavaa pääomatuloa, joka osuudenomistajan on itse ilmoitettava verottajalle. Rahastoyhtiö ilmoittaa vuosittain verottajalle vuoden lopun rahasto-osuuksien omistustiedot ja tiedot vuoden aikana tehdyistä rahasto-osuuksien lunastuksista. Verokohtelu määräytyy sijoittajan yksilöllisen tilanteen mukaisesti. Sijoittajia kehoitetaan perehtymään verotukseen tarkemmin esimerkiksi verohallinnon internet-sivuilla osoitteessa www.vero.fi. Lisätietoja saa myös veroimistoista.

Rahastoyhtiö

Rahastoa hallinnoi UB Rahastoyhtiö Oy, Y-tunnus 2118101-5. UB Rahastoyhtiö Oy on UB Securities Oy:n täysin omistama tytäryhtiö, joka harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa.

Tietoa rahastosta

Tuottohistoria ja tunnusluvut



UBGlobe	31.12.2009
Volatiliteetti	14,7 %
Salkun kiertonopeus	163 %
TER	1,00 %
Veloitetut tuottopalkkiot	0,00 %

Rahaston aiemman tuoton perusteella ei voi ennakoida tulevaa kehitystä. Markkinatilanteesta riippuen rahasto-osuuden arvo voi nousta tai laskea. Sijoitusta lunastettaessa sijoittaja voi saada takaisin vähemmän kuin hän siihen alun perin sijoitti. Rahaston ajantasaisten arvo on saatavissa rahastoyhtiön [www-sivuilta](http://www.sivuilta). Aiemmat tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat ovat saatavilla rahasto-yhtiöstä.

Rahasto-esitys, säännöt, rahaston vuosikertomus, puolivuotiskatsaus, neljännesvuosikatsaukset ja rahaston kehityksestä kertova kuukausiraportti ovat vapaasti saatavissa UB Omaisuudenhoito Oy:n konttorista, sekä osin internetistä osoitteesta www.unitedbankers.fi.

Rahastoyhtiön ja rahaston tilintarkastajat

Rahastoyhtiö ja rahaston tilintarkastajana toimii KHT Yhteisö, Tuokko Tilintarkastus Oy ja varatilintarkastajana KHT Olavi Guttorm. Rahasto-osuudenomistajien valitsemana tilintarkastajana toimii KHT Jari Miikkulainen ja hänen varamiehenään KHT Ilari Hakala.

Tuottosidonnaisen hallintointipalkkion laskeminen

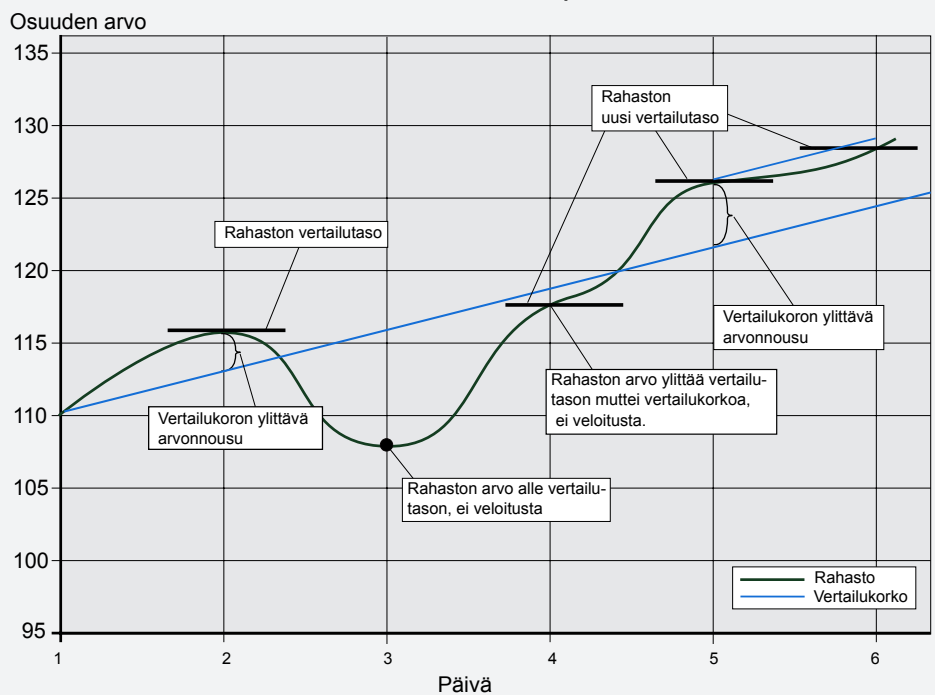
Tuottosidonnaisen hallintointipalkkion laskeminen ja veloitus tapahtuu päivittäin rahaston varoista. Rahastolla on aina vertailutasona aiempi korkein arvonsa (high water mark) ja lisäksi vertailukorko, joka tässä rahastossa on 12 kuukauden euribor. Mikäli rahaston päivätuotto ylittää 1) vertailutason, 2) vertailukoron päivätuoton, ja 3) vertailukoron kumulatiivisen tuoton, veloitetaan rahaston varoista tuottosidonnaista hallintointipalkkiota.

Oheisessa esimerkissä rahaston arvo ja vertailukorko ovat ensimmäisenä päivänä samalla tasolla. Toisena päivänä rahaston arvo nousee ja rahasto tuottaa enemmän kuin vertailukorko. Rahaston varoista veloitetaan tuottosidonnainen palkkio. Tämä arvo on nyt rahaston vertailutaso

Kolmantena päivänä rahaston arvo laskee alle vertailutason ja -koron eikä tuottosidonnaista palkkiota veloiteta. Neljäntenä päivänä rahaston arvo nousee yli aikaisemman korkeimman arvon eli vertailutason, mutta ei yli vertailukoron tuoton. Tuottosidonnaista palkkiota ei veloiteta, mutta tämä toistaiseksi korkein arvo on rahaston uusi vertailutaso.

Jatkossa rahaston arvo nousee. Viidentenä päivänä veloitetaan tuottosidonnainen palkkio vertailukoron ylittävstä tuotosta. Viidennen päivän arvo on jälleen uusi vertailutaso. Kuudentena päivänä rahaston arvo nousee edelleen ja se ylittää sekä kumulatiivisen vertailutuoton että aikaisemman vertailutason. Kuudennen päivän tuotto ei kuitenkaan ylitä saman päivän vertailutuottoa, joten tuottosidonnaista palkkiota ei veloiteta

Tuottosidonnaisen hallintointipalkkion laskeminen



Myynti ja salkunhoito

UB Omaisuudenhoito Oy
Aleksanterinkatu 21 A
00100 Helsinki
Puhelin (09) 2538 0300
Faksi (09) 2538 0310
sales@unitedbankers.fi
www.unitedbankers.fi

Rahaston hallinnointi

UB Rahastoyhtiö Oy
Aleksanterinkatu 21 A
00100 Helsinki
Puhelin (09) 2538 0280
Faksi (09) 2538 0289