



UB Puhdas Ympäristö -sijoitusrahasto

Kenelle rahasto sopii?

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa maailmanlaajuisesti ympäristötekniikan alalla toimiviin yhtiöihin ja arvioi näiden yhtiöiden tuotonäkymät kiinnostaviksi. Suosittelemme rahastoa sijoittajille, jotka haluavat hyötyä salkunhoitajan ympäristötoimialan asiantuntemuksesta sekä toimialan korkeasta kasvupotentiaalista. Suosittelemme sijoitusajaksi vähintään viittä vuotta.

Sijoitustoiminnan tavoite

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa rahasto-osuuden arvoa pitkällä aikavälillä sijoittamalla varat kansainvälisille osakemarkkinoille. Rahasto tavoittelee merkittävää arvonnousua hyödyntämällä ympäristötoimialan kasvua.

Sijoitusstrategia

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisella salkunhoidolla. Rahasto sijoittaa maailmanlaajuisesti yhtiöihin, jotka kehittävät tai tuottavat teknisiä menetelmiä ympäristön laadun turvaamiseksi. Rahaston kohdeyhtiöiden liiketoiminnasta merkittävä osa liittyy uusiutuvien energiamuotojen kehittämiseen ja käyttöön, energian varastointiin sekä energiatehokkuuteen. Lisäksi rahasto sijoittaa yhtiöihin, jotka kehittävät jäte- ja vesihuoltoa tai tarjoavat teknologioita, tuotteita ja palveluja ympäristöongelmien

ratkaisemiseksi. Rahasto voi myös käyttää johdannaissovimuksia osana tavoitteiden mukaisista sijoitustoimintaa

Riskiprofiili

Rahaston riskitaso on kansainvälisiä osakemarkkinoita vastaava. Kansainvälisten osakemarkkinoiden kehitys vaikuttaa rahaston arvoon. Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin liittyy lisäksi valuuttakurssiriski. Arvonmuutokset lyhyellä aikavälillä voivat olla voimakkaita. Rahaston riskitasoa pyritään alentamaan hajauttamalla omistuksia maailmanlaajuisesti ympäristösektorin eri toimialoille. Riskeistä on kerrottu yksityiskohtaisemmin rahastoesitteessä.

Merkinnät ja lunastukset

Merkintä- ja lunastustoimeksiannon voi jättää UB Omaisuudenhoito Oy:n konttoriin sen aukioloaikana 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 merkit-

sijän 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

1,00 %

Hallinnointi- ja säilytyspalkkio p.a.

1,50 %

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 330100-1125509

Osuustodistus

20 EUR

Omistajavaihdon rekisteröinti

20 EUR

Riskitaso ja sijoitusten tyyppi

Riskitaso on kansainvälisiä osakemarkkinoita vastaava.

Suosittelun sijoitusaika

Vähintään 5 vuotta

UB Puhdas Ympäristö -sijoitusrahasto

Rahasto on Suomen sijoitusrahastolain mukainen sijoitusrahasto (UCITS).

Salkunhoitaja

Juhani Toivonen, UB Omaisuudenhoito Oy

Sääntöjen viimeisin vahvistuspäivä

7.3.2008

Toiminnan aloituspäivä

6.6.2008

Osuuslajit

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Vertailuindeksi

MSCI World TRN (eur)

Noteerausvaluutta

euro

Rahasto-osuuden arvon julkaiseminen

Rahastoyhtiö laskee ja julkaisee 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 korvausrahastosuojan 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-osuudenomistajien verotus

Rahasto-osuudenomistajalle voi syntyä rahasto-osuuksien lunastuksesta luovutusvoittoa. Se on verotettavaa pääomatuloa, joka osuudenomistajan on itse ilmoitettava verotajalle. Rahastoyhtiö ilmoittaa vuosittain verotajalle 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 vero toimistoista.

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

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

Rahastoyhtiön ja rahaston tilintarkastajat

Rahastoyhtiön 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.

Tuottohistoria ja tunnusluvut



| | |
|---------------------------|------------|
| UB Puhdas ympäristö | 31.12.2009 |
| Volatiliteetti | 25,3 % |
| Salkun kiertonopeus | 169 % |
| TER | 1,52 % |
| Veloitetut tuottopalkkiot | 0,00 % |

Rahaston aiemman tuoton perusteella ei voi ennakoita 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 ajantasainen arvo on saatavissa rahastoyhtiön [www-sivuilla](http://www.sivuilla). Aiemmat tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat ovat saatavilla rahastoyhtiöstä.

Tuottosidonnaisen hallintointipalkkion laskeminen

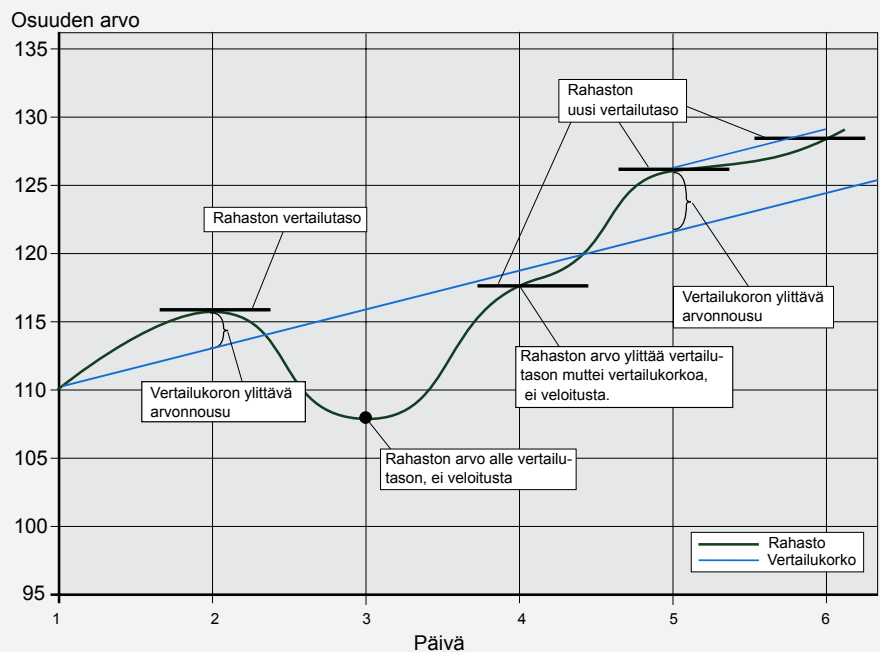
Tuottosidonnaisen hallintointipalkkion laskeminen ja veloitus tapahtuu päivittäin rahaston varoista. Rahastolla on aina vertailutasona aiempi korkein arvonsa (high water mark) ja lisäksi vertailukorko, joka tässä rahastossa on 12 kuukauden euribor. Mikäli rahaston päivätuotto ylittää 1) vertailutason, 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. Viidennten 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