

UB

KORKO PLUS – ERIKOISSIJOITUSRAHASTO



-OMAISUUDENHOITO-

Erikoissijoitusrahasto

UB Korko Plus

UB Korko Plus on erikoissijoitusrahasto, jonka varat sijoitetaan pääasiassa pankkitalletuksiin sekä lyhyisiin joukkovelkakirjalainoihin ja muihin korkoinstrumentteihin. Se sopii sijoittajalle, joka etsii matalan riskitason korkosijoituskohdetta. Rahasto sopii sijoittajalle myös väliaikaiseksi kohteeksi, josta varat ovat nopeasti lunastettavissa.

Sijoituskohde

Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa pankkitalletuksiin, alle kahden vuoden mittaisiin joukkovelkakirjalainoihin ja muihin lyhyisiin korkoinstrumentteihin. Korkoinstrumenteista käytetään pääasiassa eurooppalaisten yritysten liikkeeseen laskemia joukkolainoja ja korkositoumuksia, joiden jäljellä oleva laina-aika on alle kahden vuoden mittainen. Rahaston varoja voidaan sijoittaa hybridi- ja pääomalainoihin, joiden ensimmäinen mahdollinen takaisinmaksupäivä (ns. call-päivä) on enintään kahden vuoden päässä. Lisäksi enintään 40 % rahaston varoista voidaan sijoittaa strukturoituihin joukkovelkakirjalainoihin. Markkinatilanteesta riippuen rahaston varat voidaan sijoittaa myös kokonaan pankkitalletuksiin.

Rahaston tuottotavoite

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa vuosittain 12 kuukauden euriborin ylittävä tuotto. Tällä hetkellä tavoitteena on 1–2 %:n vuotuinen tuotto.*

Kenelle rahasto sopii

UB Korko Plus sopii sijoittajalle, joka etsii maltillisen riskitason korkosijoituskohdetta ja tavoittelee esimerkiksi kassavaroilleen pankkitalletuksia korkeampaa tuottoa. Rahastoon voi tehdä merkintöjä ja lunastuksia kaikkina pankkipäivinä. Rahaston minimimerkintä on 10 000 euroa.



* Rahastosijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski. Rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea, eikä rahastolle asetettua tavoitetuottoa välttämättä saavuteta. Tuottotavoitteen laskennassa ei ole huomioitu merkintä- tai lunastuspalkkioita.

Tärkeää tietoa – Erikoissijoitusrahasto UB Korke Plus

Minimimerkintä

10 000 euroa

Rahastoon voi tehdä merkintöjä ja lunastuksia kaikkina pankkipäivinä.

Palkkiot:

Merkintäpalkkio: 0 %

Lunastuspalkkio: 0 %

Vuotuinen hallinnointipalkkio: 0,35 %

Lisäksi 20 %:n palkkio vuosittaisen referenssituoton (3 kk euribor-korko + 2 prosenttiyksikköä) ylittävästä tuotosta. Referenssituotto ja tuottosidonnainen palkkio lasketaan päivittäin.

Suositus:

Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta alle vuoden kuluessa.

Riski-tuotto profiili



Pienempi riski

Suurempi riski

← Tyypillisesti pienemmät tuotot Tyypillisesti suuremmat tuotot →

Rahaston riskiprofiili määritetään rahasto-osuuden viiden vuoden tuottohistoriasta lasketun tuoton vaihtelua kuvaavan volatilitteetti-tunnusluvun avulla.

Koska rahastolla ei ole vielä viiden vuoden tuottohistoriaa, rahaston profiili on määritelty Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months (50 %) ja Bloomberg EUR High Yield Corporate Bond Index 1 to 3 Year (50 %) -indeksien yhdistelmän historiallisesta volatilitteetista.

Riskiluokka kuvaa rahaston riskitasoa. Rahaston riskiluokka on 2, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuksien arvonkehitykseen liittyy matala riski. Edes alin riskiluokka 1 ei ole täysin riskitön. Rahaston riski-tuotto profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Riskiluokka määräytyy rahaston historiatietojen perusteella eikä sen perusteella voi ennustaa rahaston riski-tuotto profiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Korkosijoittamiseen sekä Korke Plus -rahastoon liittyvät keskeisimmät riskit:

Vastapuoliriski: Arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Sijoituskohteisiin liittyvä riski: Rahaston sijoituskohteina on strukturoituja tuotteita, joihin liittyy kohde-etuuden markkina- tai luottoriskin lisäksi liikkeeseenlaskijariski.

Erityisten tapahtumien riski: Ennalta arvaamattomat tapahtumat kuten äkillinen rahan arvon aleneminen tai poliittiset tapahtumat.

Lisätietoja riskeistä on saatavilla rahastoesitteestä.

Ennen sijoituspäätöksen tekemistä sijoittajan tulee tutustua rahaston avaintietoesitteeseen, joka on saatavilla suomeksi UB Omaisuudenhoidosta. Rahastosijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski. Rahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea. Rahastoa hallinnoi UB Rahastoyhtiö Oy.



-OMAIUUUDENHOITO-

UB OMAISUUDENHOITO OY

Aleksanterinkatu 21 A, 00100 Helsinki • puh. 09 2538 0320, faksi 09 2538 0310 • sjoita@unitedbankers.fi
www.unitedbankers.fi • Kotipaikka Helsinki • Y-tunnus 1071069-8