



Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Avaintietoeste ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

ERIKOISSIJOITUSRAHASTO UB KORKO PLUS

ISIN-koodi: FI4000167077 (kasvuosuussarja)

Rahastoa hallinnoi UB Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu suomalaiseen United Bankers -konserniin.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIIKKA

Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa pankkitalletuksiin sekä likvideihin ja matalariskisiin 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 (esim. indeksilainat) sekä johdannaissopimuksen luonteisiin strukturoituihin tuotteisiin (esim. sertifikaatit).

Markkinatilanteesta riippuen Rahaston varat voidaan myös sijoittaa kokonaan pankkitalletuksiin. Rahaston valuuttariski suojataan valuuttajohdannaisten avulla. Rahaston tuotto sijoitetaan uudelleen.

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

Rahastoon voi tehdä merkintöjä ja lunastuksia kaikkina pankkipäivinä.

RISKI-TUOTTOPROFIILI



Pienempi riski

Suurempi riski

Tyypillisesti pienemmät tuotot

Tyypillisesti suuremmat tuotot

Rahaston riskiprofiili määritetään rahasto-osuuden viiden vuoden tuottohistoriasta lasketun tuoton vaihtelua kuvaavan volatiliteetti-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 historiallista volatiliteettia.

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-profiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Lisäksi tulee huomioida muita rahasto-osuuden arvoon vaikuttavia riskitekijöitä, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:

Vastapuoiliriski: Arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi soveltuvien ehtojen mukaisesti.

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

Luottoriski: Rahaston omistaman velkasitoumuksen liikkeeseenlaskijan maksuhäiriö.

Korkoriski: Korkotason muutos vaikuttaa rahaston korkosijoitusten arvoon ja siten myös rahaston arvoon. Yleisen korkotason nousu vaikuttaa negatiivisesti rahaston sijoituskohteina olevien korkosijoitusten arvoon ja päinvastoin.

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

Lisätietoja riskeistä on saatavilla rahastoesitteestä.

RAHASTON KULUT

Sijoittajan maksamat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio 0 %

Lunastuspalkkio 0 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut 0,35 %

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio

20 % vuosittaisen referenssituoton (3 kk euribor-korko + 2 prosenttiyksikköä) ylittävästä tuotosta, kun rahasto-osuuden arvo ennen tuottosidonnaisen palkkion vähentämistä on korkeampi kuin korkein aikaisempi arvo ja rahaston kokonaistuotto ylittää vastaavan referenssituoton. Referenssituotto ja tuottosidonnainen palkkio lasketaan päivittäin. (2016: 0,45 %)

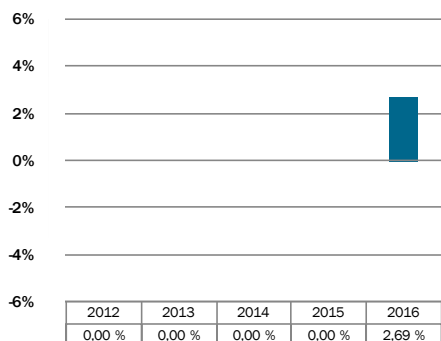
Juoksevilla kuluilla tarkoitetaan kokonaiskulujen suhdetta rahaston arvoon. Juoksevat kulut perustuvat edellisen kalenterivuoden perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Juoksevat kulut sisältävät hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Ne eivät sisällä:

- Tuottosidonnaisia palkkioita
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Hallinnointi- ja säilytyspalkkiot on huomioitu päivän arvoissa, eikä niitä veloiteta sijoittajalta erikseen.

Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteessä.

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Rahaston aloituspäivä 8.10.2015.

Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennustaa rahaston tuottotasoa tulevaisuudessa.

Tuottoa laskettaessa hallinnointipalkkio on otettu huomioon. Laskentavaluutta on euro.

Merkintä- ja lunastuspalkkioita tai mahdollisia veroja sen sijaan ei ole huomioitu.

LISÄTIETOA

Rahaston minimimerkintämäärä on 10 000 euroa.

Lisätietoja eri rahasto-osuussarjojen palkkioista ja merkintäedellytyksistä on voimassa olevassa rahastoesitteessä, joka on saatavissa rahastoyhtiöstä.

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivuliike ja salkunhoitajana UB Omaisuudenhoito Oy.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

UB Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt, rahastoesite, avaintietoesite, puolivuotiskatsaus sekä rahaston tilinpäätös ovat saatavilla maksutta suomeksi rahastoyhtiön internetsivuilta osoitteesta www.unitedbankers.fi tai rahastoyhtiöstä.

Myös osuuden arvo julkaistaan samalla internetsivulla.

Rahaston säännöt on toimitettu Finanssivalvonnalle Suomessa tiedoksi 20.7.2016 ja rahastoa valvoo Finanssivalvonta.

Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta.

Tämä avaintietoesite on voimassa 17.8.2017 alkaen.