

UB:n erikoissijoitusrahastot
POP-sarjat



MERKINTÄTILI: BONUM PANKKI: FI73 4726 0010 1046 07
Huom! Muista käyttää viitettä

**UB SMART****UB POHJOISMAISET LIIKEKIINTEISTÖT****UB METSÄ****UB SUOMI KIINTEISTÖT**

Minimimerkintä	100 euroa	1 000 euroa POP R-sarja 100 000 euroa POP A-sarja	1 000 euroa	1 000 euroa
Kuukausisäästö	100 euroa/kuukausi	Ei mahdollista	Ei mahdollista	Ei mahdollista
Merkintäpäivät	Jokainen pankkipäivä	Maalis-, kesä-, syys- ja joulukuun viimeinen pankkipäivä	Maalis-, kesä-, syys- ja joulukuun 15. päivä tai sitä seuraava pankkipäivä	Helmi-, touko-, elo- ja marraskuun viimeinen pankkipäivä
Merkinnän maksu viimeistään	klo 16.00	klo 18.00	klo 16.00	klo 18.00
Lunastukset	Jokainen pankkipäivä	Maalis-, kesä-, syys- ja joulukuun viimeinen pankkipäivä	Kesä- ja joulukuun 15. päivä tai sitä seuraava pankkipäivä	Helmi-, touko-, elo- ja marraskuun viimeinen pankkipäivä
Lunastusilmoitus	klo 16.00 mennessä	6 kuukautta ennen toivottua lunastuspäivää	klo 16.00 mennessä, 6 kuukautta ennen toivottua lunastuspäivää	6 kuukautta ennen toivottua lunastuspäivää
Maksu lunastuksista	Lunastuspäivää seuraava pankkipäivä	16 pankkipäivän kuluessa siitä lunastuspäivästä, jonka arvoon lunastus toteutetaan	16 pankkipäivän kuluessa siitä lunastuspäivästä, jonka arvoon lunastus toteutetaan	16 pankkipäivän kuluessa siitä lunastuspäivästä, jonka arvoon lunastus toteutetaan
Arvon laskeminen	Jokainen pankkipäivä	Maalis-, kesä-, syys- ja joulukuun viimeinen pankkipäivä	Maalis-, kesä-, syys- ja joulukuun 15. päivä tai sitä seuraava pankkipäivä	Helmi-, touko-, elo- ja marraskuun viimeinen pankkipäivä
Arvon ilmoittaminen	Jokainen pankkipäivä	15 pankkipäivän kuluessa arvostuspäivästä	15 pankkipäivän kuluessa arvostuspäivästä	15 pankkipäivän kuluessa arvostuspäivästä
Sijoittajakohderyhmä	kaikille sijoittajaryhmille	kaikille sijoittajaryhmille	kaikille sijoittajaryhmille	kaikille sijoittajaryhmille
Rahaston riskiluokka	3 / 7	3 / 7	2 / 7	3 / 7
Suosittelun sijoitusaika	Vähintään 5 vuotta	Vähintään 5 vuotta	Vähintään 5 vuotta	Vähintään 5 vuotta
Rahaston tuotonjako	Ei tuotonmaksua	Rahaston vuotuisesta tilikauden voitosta jaetaan vähintään 75 % osuudenomistajille	Rahaston vuotuisesta tilikauden voitosta jaetaan vähintään 75 % osuudenomistajille	Rahaston vuotuisesta tilikauden voitosta jaetaan vähintään 75 % osuudenomistajille



UB SMART



UB POHJOISMAISET LIIKEKIINTEISTÖT



UB METSÄ



UB SUOMI KIINTEISTÖT

Merkintäpalkkio

2 %

merkintä 1 000–49 999 €, palkkio 2 %
merkintä 50 000–199 999 €, palkkio 1,5 %
merkintä vähintään 200 000 €, palkkio 1 %

merkintä 1 000–49 999 €, palkkio 2 %
merkintä 50 000–199 999 €, palkkio 1,5 %
merkintä vähintään 200 000 €, palkkio 1 %

2,5 %

Lunastuspalkkio

1 %

Sijoitusaika alle 1 vuosi: 5 %
Sijoitusaika 1-3 vuotta: 1 %
Sijoitusaika 3-5 vuotta: 0,5 %
Sijoitusaika yli 5 vuotta: 0 %

Sijoitusaika alle 2 vuotta: 3 %
Sijoitusaika 2-4 vuotta: 2 %
Sijoitusaika yli 4 vuotta: 1 %

Sijoitusaika alle 1 vuosi: 4 %
Sijoitusaika 1-3 vuotta: 3 %
Sijoitusaika 3-5 vuotta: 2 %
Sijoitusaika yli 5 vuotta: 1 %

Hallinnointipalkkio

1,5 %

POP R-sarja: 1,65 %,
POP A-sarja: 1,20 % GAV:sta

1,35 % GAV:sta

2,35 % NAV:sta
(täydellä sijoitusasteella 1,175 %)

Tuottosidonnainen palkkio

Enintään 15 % vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Rahaston vertailutuotto on 5 % p.a. Tuottosidonnaista palkkiota ei peritä, ellei rahasto-osuussarja ole ylittänyt aiempaa korkeinta arvoaan ja vertailutuottoa osuussarjan aloituksesta määritettynä. Rahaston vertailutuotto ja mahdollinen tuottosidonnainen palkkio lasketaan päivittäin. Tuottosidonnainen palkkio veloitetaan rahaston varoista päivittäin ja se on huomioitu rahasto-osuuden päivittäin julkaistussa arvossa.

Enintään 20 % vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Rahaston vertailutuotto on 7 % kalenterivuosiittainen kokonaistuotto. Tuottosidonnaista palkkiota ei peritä, ellei rahasto-osuussarja ole ylittänyt aiempaa edellisen tuottosidonnaisen palkkion veloituksen mukaista osuuden arvoa ja kyseisen osuussarjan vertailutuottoa edellisen kalenterivuoden viimeisestä päivästä määritettynä. Rahaston vertailutuotto ja mahdollinen tuottosidonnainen palkkiovaraus lasketaan jokaisen arvonlaskennan yhteydessä. Tuottosidonnainen palkkio veloitetaan rahaston varoista vuosittain, mutta se on huomioitu jokaisessa rahasto-osuuden julkaistussa arvossa.

Enintään 20 % vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Rahaston vertailutuotto on 5 % p.a. Tuottosidonnaista palkkiota ei peritä, ellei rahasto-osuussarja ole ylittänyt aiempaa korkeinta arvoaan ja vertailutuottoa rahaston aloituksesta määritettynä. Rahaston vertailutuotto ja mahdollinen tuottosidonnainen palkkio lasketaan jokaisen arvonlaskennan yhteydessä. Tuottosidonnainen palkkio veloitetaan rahaston varoista kunkin arvonlaskennan yhteydessä ja se on huomioitu jokaisessa rahasto-osuuden julkaistussa arvossa.

Enintään 20 % vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Rahaston vertailutuotto on 5 % p.a. Tuottosidonnaista palkkiota ei peritä, ellei rahasto-osuussarja ole ylittänyt aiempaa korkeinta arvoaan ja vertailutuottoa rahaston aloituksesta määritettynä. Rahaston vertailutuotto ja mahdollinen tuottosidonnainen palkkio lasketaan jokaisen arvonlaskennan yhteydessä. Tuottosidonnainen palkkio veloitetaan rahaston varoista kunkin arvonlaskennan yhteydessä ja se on huomioitu jokaisessa rahasto-osuuden julkaistussa arvossa.

Rahaston juoksevat kulut (NAV:sta)

ks. avaintietoasiakirja

ks. avaintietoasiakirja

ks. avaintietoasiakirja

ks. avaintietoasiakirja

Vaihdot

Lunastus ja merkintä uuteen rahastoon

Lunastus ja merkintä uuteen rahastoon

Lunastus ja merkintä uuteen rahastoon

Lunastus ja merkintä uuteen rahastoon

Rahaston riskit

ks. avaintietoasiakirja

ks. avaintietoasiakirja

ks. avaintietoasiakirja

ks. avaintietoasiakirja

Tuotto-odotus

5-10 %

7-9 %

4-6 %

5-7 %