



RAHASTON PALKKIOT JA KULUT

ERIKOISSIJOITUSRAHASTO UB POHJOISMAISET LIIKEKINTEISTÖT, POP A-SARJA

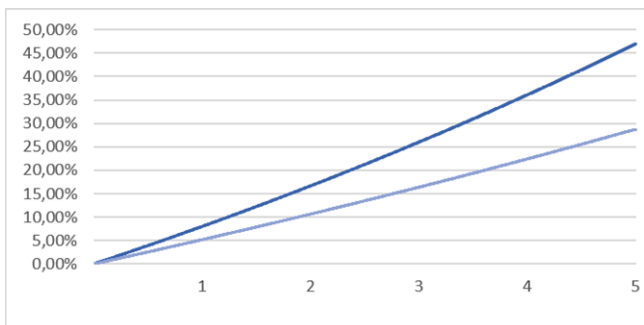
ISIN-KOODI: FI4000292354

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

SUJOITUSRAHASTOON LIITTYVÄT PALKKIOT JA KULUT*

	%	€
1. Kertaluonteiset palkkiot ja kulut Esim. merkintä- ja lunastuspalkkiot	0,30 %	30,00 €
2. Jatkuvaluonteiset palkkiot ja kulut Esim. sijoitustutkimuspalkkiot, kiinteä hallinnointipalkkio ja säilytysyhteisön palkkiot	2,31 %	231,00 €
Sijoituskohteina olevien rahastosijoitusten palkkiot	0,00 %	0,20 €
3. Liiketoimiin liittyvät kulut Esim. välityspalkkiot ja valuuttakustannukset	0,51 %	51,00 €
4. Satunnaiset palkkiot ja kulut Esim. tuottosidonnaiset palkkiot	0,00 %	0,00 €

KULUJEN JA PALKKIOIDEN VAIKUTUS RAHASTOSIJOITUKSEN TUOTTOON**



Ylempi käyrä osoittaa rahaston kuvitteellisen bruttotuoton suositellun vähimmäissijoitusajan kuluessa.

Alempi käyrä osoittaa rahaston nettotuoton eli tuoton, josta on vähennetty rahaston varoista veloitettavat palkkiot ja kulut (pl. tuottosidonnainen palkkio).

*Esimerkilaskelmassa on käytetty oletuksena 10 000 euron sijoitusta yhden vuoden ajaksi olettaen, ettei rahaston arvoon liity arvonmuutoksia. Rahastosta perittävät merkintä- ja lunastuspalkkiot on esitetty vuositason suhteutettuna yhden vuoden ajanjakson ja rahaston suositellun vähimmäissijoitusajan kesken.

**Kuvaaja on laadittu rahaston suositellun vähimmäissijoitusajan mukaan 8 % p.a. tuotto-oletuksella. Kuvaajassa on huomioitu ainoastaan rahaston varoista veloitettavat juoksevat kulut ja kaupankäyntipalkkiot. Lisäksi rahaston varoista veloitetaan myös mahdollinen tuottosidonnainen palkkio, jota ei ole huomioitu kuvaajassa. Myöskään sijoituksesta mahdollisesti veloitettavia merkintä- ja lunastuspalkkioita ei ole huomioitu kuvaajassa.

POP Pankit vastaanottavat palkkionpalautuksia UB Omaisuudenhoidolta rahastojen myynnin ja markkinoinnin yhteydessä. POP Pankeille palautetaan merkintäpalkkiot kokonaisuudessaan (100 %), lunastuspalkkioista puolet (50%) ja nettohallinnointipalkkiosta 60% (huomioiden mahdolliset Asiakkaan palkkionpalautukset). Palautukset maksetaan neljännesvuosittain jälkikäteen.

• UB RAHASTOYHTIÖ OY 24.8.2026