

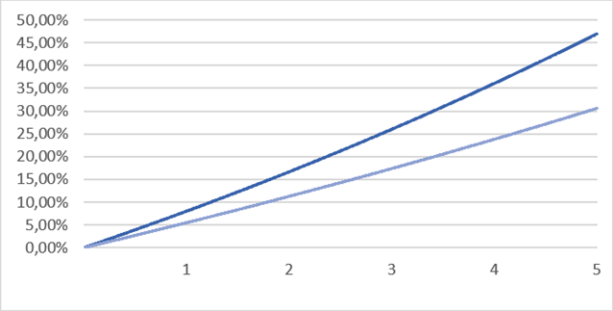
RAHASTON PALKKIOT JA KULUT

ERIKOISSIJOITUSRAHASTO UB SMART, POP-SARJA

ISIN-KOODI: FI4000292321
Rahastoa hallinnoi UB Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu suomalaiseen United Bankers -konserniin.

SIJOITUSRAHASTOON LIITTYVÄT PALKKIOT JA KULUT*	%	€
1. Kertaluonteiset palkkiot ja kulut Esim. merkintä- ja lunastuspalkkiot	0,60 %	60,00 €
2. Jatkuvaluonteiset palkkiot ja kulut Esim. sijoitustutkimuspalkkiot, kiinteä hallinnointipalkkio ja säilytysyhteisön palkkiot	1,55 %	155,00 €
Sijoituskohteina olevien rahastojen kulut ja palkkiot	0,86 %	86,00 €
3. Liiketoimiin liittyvät kulut Esim. välityspalkkiot ja valuuttakustannukset	0,19 %	19,00 €
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).

*Esimerkkilaskelmassa on käytetty oletuksena 10 000 euron sijoitusta yhden vuoden ajaksi olettaen, ettei rahaston arvoon liity arvonmuutoksia. Rahastosta perittävät merkintä- ja lunastuspalkkiot on esitetty vuositasolla 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 veloitetut 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 palkkionpalatukset). Palautukset maksetaan neljännesvuosittain jälkikäteen.

- UB RAHASTOYHTIÖ OY 24.8.2026