



Erikoissijoitusrahasto UB Russia

Sijoitustoiminnan tavoite

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla saavuttaa sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä pitkän aikavälin tuotto. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

Rahaston sijoituspolitiikka

Rahasto on erikoissijoitusrahasto. Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa yhtiöihin, jotka sijaitsevat Venäjällä tai entiseen Neuvostoliittoon kuuluneissa valtioissa tai sellaisiin yhtiöihin, joille kyseiset valtiot ovat salkunhoitajan arvion mukaan keskeinen markkina-alue. Rahaston varat sijoitetaan pääosin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin.

Aktiivisella sijoituspolitiikalla pyritään saavuttamaan sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä pitkän aikavälin tuotto. Rahaston sijoitusaste voi vaihdella 0–100 %:n välillä. Rahasto voi käyttää johdannaissopimuksia suojataksaan sijoitusten arvoa tai tehostaakseen salkunhoitoa. Rahasto ei seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan.

Rahaston riskiprofiili

Rahasto-osuuden arvo lasketaan päivittäin perustuen rahaston omistamien arvopapereiden ja muiden sijoituskohteiden sen hetkiseen markkina-arvoon. Rahaston kokonaisriskiä ei lisätä johdannaisilla yli sen tilanteen, jossa rahaston kaikki varat olisivat sijoitettuna osakemarkkinoille. Sijoitukset tehdään pääasiassa euroalueen ulkopuolelle, joten niihin sisältyy valuuttakurssiriski. Rahaston perusvaluutta on euro.

Osakemarkkinoiden yleinen kehitys Venäjällä vaikuttaa rahaston arvoon. Venäjä kuuluu kehittyviin markkinoihin, jolloin sekä markkinoiden likviditeetillä että poliittisilla riskeillä voi olla huomattava vaikutus sijoitusten tuottoon ja rahaston arvo voi vaihdella voimakkaastikin lyhyellä aikavälillä.

Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea. Sijoittaja ei välttämättä saa sijoitusta lunastaessaan koko sijoitettua pääomaa takaisin.

Sijoittajakohderyhmä

Rahasto on tarkoitettu kokeneelle sijoittajalle, joka on kiinnostunut Venäjän markkinoiden kasvupotentiaalista osaksi hajautettua osakesalkkua. Suosittelemme rahastoa yli viiden vuoden sijoitukseksi.

Merkinnät ja lunastukset

Merkintä- ja lunastustoimeksiannon voi jättää UB Omaisuudenhoidon konttoriin sen aukioloaikana sähköpostilla, faksilla tai internetissä osoitteessa www.unitedbankers.fi. Rahasto-osuuksien merkintä toteutetaan rahasto-osuuden arvoon sinä pankkipäivänä, jolloin Rahastoyhtiö on ennen klo 14.00 saanut riittävät tiedot merkinnästä ja merkitsijän henkilöllisyydestä ja merkintäsumma on rahaston tilillä. Merkintäkurssi (rahasto-osuuden arvo) on merkintäpäivän klo 14.00 laskettu kurssi. Jos Rahastoyhtiö saa tiedot merkinnästä ja merkitsijän henkilöllisyydestä klo 14.00 jälkeen, merkintäpäivä on seuraava pankkipäivä ja merkintäkurssi on merkintäpäivän klo 14.00 laskettu kurssi. Ennen klo 14.00 vastaanotettu lunastustoimeksianto toteutetaan siihen rahasto-osuuden arvoon, jonka Rahastoyhtiö laskee rahasto-osuudelle samana pankkipäivänä klo 14.00. Klo 14.00 jälkeen vastaanotettu lunastustoimeksianto toteutetaan rahasto-osuudelle seuraavana pankkipäivänä klo 14.00 laskettavaan arvoon.

Minimisijoitus

Kertasijoitus 1000 EUR

Palkkiot

Merkintäpalkkio 2,00 %
Lunastuspalkkio 1,00 %
Hallinnointi- ja säilytyspalkkio p.a. 2,90 %

Rahasto-osuuden arvon alenemisen riski

Rahaston arvonmuutokset voivat olla voimakkaita.

Merkintätilit

SEB 330100-01130368
Nordea 180530-4688
Pohjola 578954-244757
Sampo 800007-10111116
Ålandsbanken 660100-3990629

Osuustodistus

20 EUR

Omistajavaihdon rekisteröinti

20 EUR

Riskitaso ja sijoitusten tyyppi

Riskitaso on korkea. Sijoitusten pääpaino kehittyvien maiden osakemarkkinoilla. Rahasto voi käyttää myös johdannaisia. Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin liittyy valuuttakurssiriski.

Suosittelun sijoitusaika

Vähintään 5 vuotta



Erikoissijoitusrahasto UB Russia

Rahasto on Suomen sijoitusrahastolain mukainen erikoissijoitusrahasto (non-ucits).

Salkunhoitajat

Tuomas Kallunki ja Petri Pöllänen
UB Omaisuudenhoito Oy

Sääntöjen viimeisin vahvistamispäivä ja -valtio

9.10.2009, Suomi

Toiminnan aloituspäivä

16.11.2009

Rahaston osuuslajit

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Vertailuindeksi

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Noteerausvaluutta

euro

Rahasto-osuuden arvon julkaiseminen

Rahastoyhtiö laskee ja julkaisee rahasto-osuuden arvon kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat yleisesti Suomessa avoinna. Rahasto-osuuden arvo on saatavissa Rahastoyhtiöstä.

Säilytysyhteisö

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Rahasto ei ole sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.

Valvova viranomainen

Finanssivalvonta
Snellmaninkatu 6 ja Mikonkatu 8,
PL 103, 00101 Helsinki
Puhelin 010 83 151
finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi

Rahasto-osuuksien myynti ja markkinointi

UB Omaisuudenhoito Oy myy ja markkinoi rahastoa.

Sijoitusrahastojen verotus

Tuloverolain mukaan sijoitusrahastot ovat verovapaita yhteisöjä. Ne eivät maksa veroja korkotuloista, luovutusvoitoista tai Suomesta saaduista osingoista. Ulkomailta saaduista osingoista rahasto maksaa kyseisen maan verosopimuksen mukaisen lähdeveron.

Rahasto-osuudenomistajien verotus

Rahasto-osuudenomistajalle voi syntyä rahasto-osuuksien lunastuksesta luovutusvoittoa. Se on verotettavaa pääomatuloa, joka osuudenomistajan on itse ilmoitettava verottajalle. Rahastoyhtiö ilmoittaa vuosittain verottajalle vuoden lopun rahasto-osuuksien omistustiedot ja tiedot vuoden aikana tehdyistä rahasto-osuuksien lunastuksista. Verokohtelu määräytyy sijoittajan yksilöllisen tilanteen mukaisesti. Sijoittajia kehoitetaan perehtymään verotukseen tarkemmin esimerkiksi verohallinnon internet-sivuilla osoitteessa www.vero.fi. Lisätietoja saa myös vero toimistoista.

Rahastoyhtiö

Rahastoa hallinnoi UB Rahastoyhtiö Oy, Y-tunnus 2118101-5.

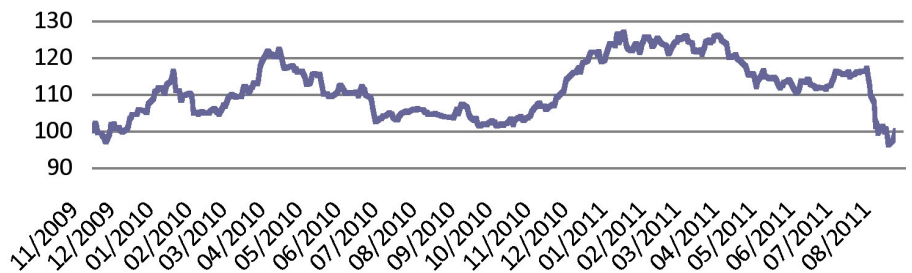
Tietoa rahastosta

Rahastoesite, säännöt, rahaston vuosikertomus, puolivuotiskatsaus, neljännesvuosikatsaukset ja rahaston kehityksestä kertova kuukausiraportti ovat vapaasti saatavissa UB Omaisuudenhoito Oy:n konttorista, sekä osin internetistä osoitteesta www.unitedbankers.fi.

Rahastoyhtiön ja rahaston tilintarkastajat

Rahastoyhtiön ja rahaston tilintarkastajana toimii KHT Yhteisö Tuokko Tilintarkastus Oy ja varatilintarkastajana KHT Jari Miikkulainen. Rahasto-osuudenomistajien valitsemana tilintarkastajana toimii KHT Janne Elo ja varatilintarkastajana KHT Suvi Suonsivu.

Rahaston kehitys



UB Russia 1.1.-31.12.2010	
Volatiliteetti	14,32 %
Salkun kiertonopeus	1017 %
TER	2,96 %

Rahaston aiemman tuoton perusteella ei voi ennakoita tulevaa kehitystä. Markkinatilanteesta riippuen rahasto-osuuden arvo voi nousta tai laskea. Sijoitusta lunastettaessa sijoittaja voi saada takaisin vähemmän kuin hän siihen alun perin sijoitti. Rahaston ajantasainen arvo on saatavissa rahastoyhtiön [www-sivuilla](http://www.sivuilla). Aiemmat tunnusluvut ja tunnuslukujen laskentakaavat ovat saatavilla rahastoyhtiöstä.



Myynti ja salkunhoito

UB Omaisuudenhoito Oy
Aleksanterinkatu 21 A
00100 Helsinki
Puhelin (09) 2538 0300
Faksi (09) 2538 0310
sales@unitedbankers.fi
www.unitedbankers.fi

Rahaston hallinnointi

UB Rahastoyhtiö Oy
Aleksanterinkatu 21 A
00100 Helsinki
Puhelin (09) 2538 0280
Faksi (09) 2538 0289