

# UB R en Miljö

FÖRENKLAT FONDPROSPEKT



## UB Ren Miljö - En internationell aktiefond

### Fondens målgrupp

Fonden är lämplig för placerare som vill investera globalt i företag inom miljöteknikbranschen och upplever att avkastningsutsikterna i dessa företag är intressanta. Vi rekommenderar fonden för placerare som uppskattar portföljförvaltarens sakkunskap inom miljörelaterade branscher samt för dem som vill dra nytta av den höga tillväxtpotentialen i branschen. Rekommenderad placeringstid är minst 5 år.

### Målet för fondens placeringsverksamhet

Fondens mål är att uppnå långsiktig värdeökning genom att placera på internationella aktiemarknader. Fonden strävar efter avsevärd värdestegring genom att utnyttja tillväxten i miljörelaterade branscher.

### Fondens placeringsstrategi

Fondens medel placeras globalt i företag som utvecklar eller producerar tekniska metoder för att förbättra miljöns kvalitet. En betydande del av affärsverksamheterna i fondens målföretag anknyter till utveckling och bruk av förnybara energiformer, lagring av energi och energihushållning. Ytterligare placerar fonden i företag som utvecklar avfallshandling och vattenförsörjning, eller erbjuder teknologie, produkter och service för lösning av miljöproblem.

### Fondens riskprofil

Fondens risknivå motsvarar internationella aktiemarknaders risker. Fondens värdeutveckling är beroende av utvecklingen på de globala aktiemarknaderna. Fonden noteras i euro, men investeringarna omfattar även placeringar i andra valutor, vilket innebär en valutakursrisk. Förändringarna i fondens värde kan på kort sikt vara kraftiga. Fonden strävar efter att minska riskerna genom att effektivt diversifiera på global nivå i olika branscher inom miljösektorn.

### Teckning och inlösen av fondandelar

Tecknings- eller inlösenorder kan lämnas till UB Kapitalförvaltning Ab kontor under öppethållningstiden per telefon, e-post, telefax eller via Internet på adressen [www.unitedbankers.fi](http://www.unitedbankers.fi). Teckning av fondandelar sker genom en inbetalning till fondens konto. Då teckningssumman finns tillgänglig på fondens konto före kl. 14.00 tecknas fondandelar till det andelsvärde som beräknas samma bankdag. Teckningskursen (fondandelens värde) är kursen kl. 14.00 på teckningsdagen. Teckningar som betalats in på fondens konto efter kl. 14.00 tecknas till det andelsvärde som beräknas följande bankdag. Inlösenbegäran som mottagits före kl. 14.00 sker till det andelsvärde som beräknas sammabankdag. Inlösenbegäran av fon-

dandelar som mottagits efter kl. 14.00 löses in till det andelsvärde som beräknas följande bankdag. Fondens värde kan vid inlösen vara högre eller lägre än vid teckningen.

### Beskattning av placeringsfonder

Fonderna är enligt inkomstskattelagen skattefria samfund. De betalar inte skatt på ränteinkomster, överlåtelsevinster eller dividender som erhållits i Finland. För dividender som erhållits från utlandet betalar fonden källskatt enligt ifrågavarande lands skatteavtal.

### Beskattning av fondandelsägare

För fondandelsägare kan överlåtelsevinster uppstå i samband med inlösen av fondandelar. Dessa inkomster är kapitalinkomster för vilka skatt skall erläggas och fondandelsägaren måste själv meddela till skatteverket. Fondbolaget meddelar årligen uppgifter om fondandelsägarnas innehav av fondandelar i slutet av året till skatteverket och dessutom uppgifter om inlöseningar under året. Ytterligare information finns på skatteförvaltningens adress [www.vero.fi](http://www.vero.fi).

#### Minimiplacering

1 000 EUR

#### Provisioner

Teckningsprovision	3,00 %
Inlösenprovision	3,00 %
Förvaltnings- och förvaringsprovision per år	1,00 %

Avkastningsbundet arvode: 10 procent av avkastningen över 12 månaders euribor-räntan då fonden överstiger sitt tidigare högsta värde och kumulativt avkastat mer än 12 månaders euribor-räntan. (Se exempel på följande sidan.)

#### Risk för nedgång i fondandelsvärdet

Värdet kan variera kraftigt.

#### Bankkonto

SEB 330100-1123298

#### Andelsbevis

20 EUR

#### Registrering av ägarbyte

20 EUR

#### Riskenivå och typ av placeringar

Aktiemarknadsrisk - globala aktie-, fond- och derivativplaceringar.

#### Rekommenderad placeringstid

Minst 5 år

## Fondbolag

Fonden förvaltas av UB Fondbolag Ab, FO-nummer 2118101-5. UB Fondbolag Ab är ett helägt dotterbolag till UB Securities Ab. Föremålet för bolagets verksamhet är bedrivandet av fondverksamhet.

## Information om fonderna

Fondprospektet, det förenklade fondprospektet, fondernas årsredovisning, halvårsrapport samt kvartalsrapporter kan erhållas kostnadsfritt på UB Kapitalförvaltning Ab:s kontor och delvis på Internet på adressen [www.unitedbankers.fi](http://www.unitedbankers.fi).

## Fondbolagets och fondens revisorer

Fondbolagets och fondens revisorer är CGR, Tuokko Tilintarkastus Oy. Revisors-suppleant är CGR, Olavi Guttorm. Fondandelsägarna har valt CGR Jari Miikkulainen till revisor, och till hans suppleant CGR Ilari Hakala.

## Beräkning av avkastningsavrodet

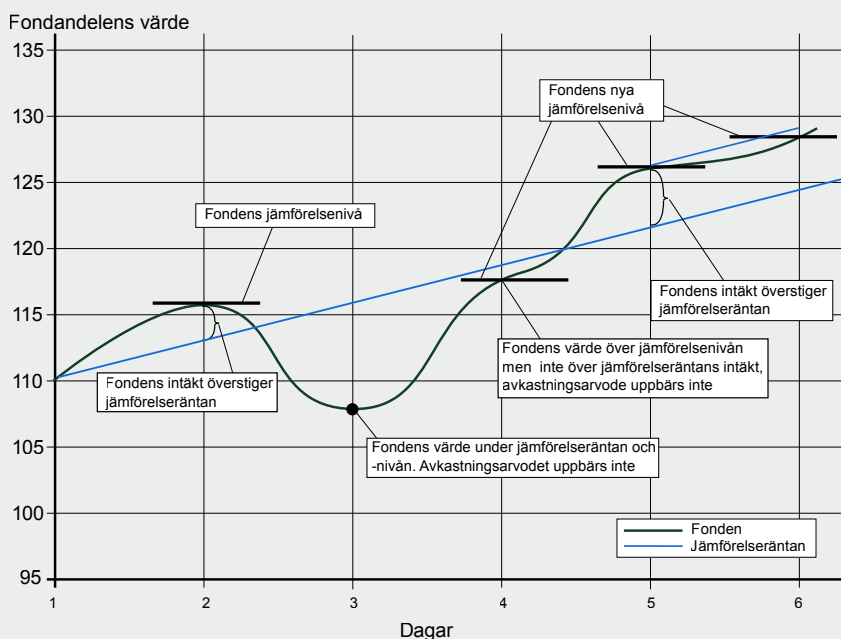
Avkastningsarvodet beräknas och debiteras dagligen från fondens tillgångar. Fonden har alltid som jämförelsenivå sitt tidigare högsta värde (high water mark) och dessutom en jämförelseränta som i den här fonden är 12 månaders euriborränta. Avkastningsarvodet uppbärs ifall fondens dagliga intäkt överstiger 1) jämförelsenivån, 2) daglig intäkt av jämförelseräntan och 3) kumulativ intäkt av jämförelseräntan.

I exemplet är fondens värde och jämförelseräntan efter första dagen på samma nivå. På andra dagen stiger fondens värde och fonden inbringar mera än jämförelseräntan. Avkastningsarvodet uppbärs av fondens tillgångar och det här värdet blir fondens nya jämförelsenivå.

På tredje dagen sjunker fondens värde under jämförelseräntan och -nivån och avkastningsarvodet uppbärs inte. På fjärde dagen stiger fondens värde över jämförelsenivån men inte över jämförelseräntans intäkt. Avkastningsarvode uppbärs inte men den här hittills fondens högsta värde blir nya jämförelsenivån.

I fortsättningen stiger fondens värde. På femte dagen uppbärs avkastningsarvodet för den intäkt som överstiger jämförelseräntan. Den femte dagens värde blir igen den nya jämförelsenivån. På sjätte dagen stiger fondens värde vidare över jämförelsenivån och jämförelseräntans kumulativa intäkt. Eftersom sjätte dagens intäkt är lägre än jämförelseräntans dagliga intäkt uppbärs avkastningsarvodet inte.

## Beräkning av avkastningsarvodet



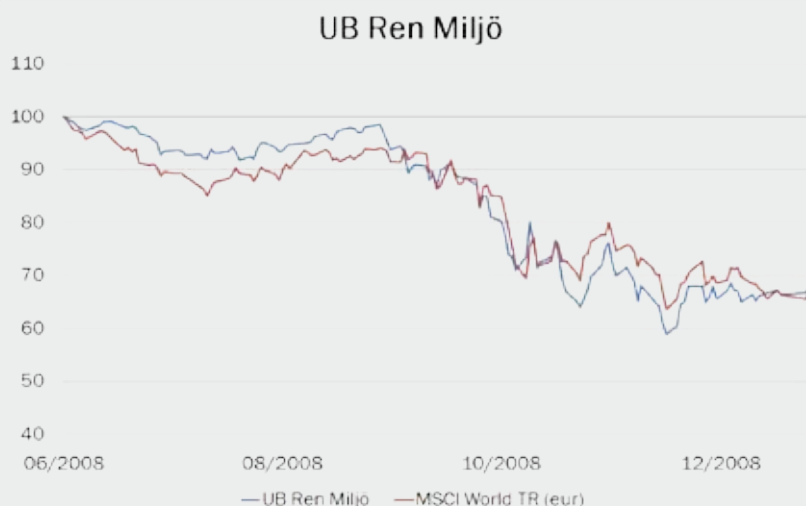
## Försäljning och portfölj förvaltning

UB Kapitalförvaltning Ab  
 Alexandersgatan 21 A, 3 vån  
 00100 Helsingfors  
 Telefon (09) 25 380 300  
 Fax (09) 25 380 310  
 rahasto@unitedbankers.fi  
 www.unitedbankers.fi

## Fondens förvaltning

UB Fondbolag Ab  
 Alexandersgatan 21 A, 4. vån  
 00100 Helsingfors  
 Telefon (09) 25 380 200  
 Fax (09) 25 380 289

### Avkastning och nyckeltal



UB Ren Miljö	31.12.2008
Volatilitet	38,4 %
Portföljens omsättningshastighet	48 %
TER	0,87 %
Debiterade avkastningsarvoden	0,00 %

Fondens framtida utveckling kan man inte förutse på basen av tidigare avkastning. Fondandelens värde kan stiga eller sjunka beroende på marknaden. Inlösen av fondandelar kan innebära att placeraren får mindre än det i fonden investerad kapitalet. Fondandelens aktuella värde finns tillgängligt på Fondbolagets www-sida. De tidigare nyckeltalen och den formel som använts för att räkna nyckeltal finns tillgängligt på Fondbolaget.

#### En global aktiefond UB Ren Miljö

Fonden är en i Finland registrerad placeringsfond (UCITS).

#### Portföljförvaltare

Juhani Toivonen, UB Kapitalförvaltning Ab

#### Fondens stadgar fastställdes

24.9.2007

#### Fondens verksamhet inleddes

28.9.2007

#### Fondandelar

Tillväxtandelar

#### Jämförelseindex

MSCI World TRN (eur)

#### Noteringsvaluta

EUR

#### Offentliggörande av fondandelsvärdet

Fondbolaget räknar fondandelens värde varje sådan dag, då depositionsbanker allmänt är öppna i Finland. Fondandelens värde publiceras varje dag. Fondandelsvärdet kan erhållas från Fondbolaget.

#### Förvaringsinstitut

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), filialkontoret i Helsingfors.

Fonden omfattas inte av investerare eller av insättningsgarantin.

#### Övervakningsmyndighet

Finansinspektionen  
 Snellmansgatan 6/ PB 103  
 FI-00101 Helsingfors  
 Tel: 010 83 151  
 finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi

#### Marknadsföring och försäljning av fondandelar

Fonden marknadsförs och säljs av UB Kapitalförvaltning Ab.

