



Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avantiedot rahastosta. Avantietoesite ei ole markkinointiaineistoa. Avantiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

ERIKOISSIJOITUSRAHASTO UB THALES ARGO

ISIN-koodi: FI4000442280 (A, kasvuosuussarja) • FI4000466248 (I, kasvuosuussarja)

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

TAVOITTEET JA SIJOITUSPOLITIikka

Rahasto on osakerahasto. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä ylittää kansainvälisen osakemarkkinan keskimääräinen tuotto. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahaston strategia on niin sanottu arvosijoitusstrategia. Rahasto sijoittaa yrityksiin, joiden osakkeen kurssi (markkina-arvo) salkunhoitajan parhaan käsityksen mukaan on alhainen verrattuna yhtiön subjektiiviseen käypään arvoon.

Rahaston sijoitusstrategia ei ole sidottu maantieteellisesti, eikä se myöskään ole sidottu tiettyihin teollisuudenaloihin tai tietyn kokoluokan yrityksiin.

Rahaston sijoitushorisontti on tavallista pidempi. Rahaston lähtökohtana on sijoittaa yleensä siten, että tarkoituksena on pitää sijoitukset salkussa usean vuoden ajan.

Rahastolla on tavallista keskitetympi salkku: normaalioloissa rahaston sijoituskohteena on noin kymmenen eri yhtiötä. Rahasto voi sijoittaa varojaan myös rahamarkkinavälineisiin tai talletuksiin luottolaitoksissa.

Rahaston tuotto sijoitetaan uudestaan.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta alle viiden vuoden kuluessa.

Rahastoon voi tehdä merkintöjä ja lunastuksia jokaisen kalenterikuukauden viimeisenä pankkipäivänä.

RISKI-TUOTTOPROFIILI



Rahaston riski-tuottoprofiili määritetään rahasto-osuuden viiden vuoden tuottohistoriasta lasketun tuoton vaihtelua kuvaavan volatiliiteetti-tunnusluvun avulla.

Koska rahastolla ei ole vielä viiden vuoden tuottohistoriaa, rahaston riski-tuottoprofiili on määritelty käyttäen euroiksi muunnetun MSCI ACWI IMI Total Return -indeksin historiallista volatiliiteettia.

Riskiluokka kuvaa rahaston riskitasoa. Rahaston riskiluokka on 6, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuksien arvonkehitykseen liittyy korkea riski. Keskeisin syy rahaston riskiluokkaan on, että rahaston varat sijoitetaan pääasiassa osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin, jolloin rahasto-osuuden arvo voi vaihdella voimakkaasti. Edes alin riskiluokka 1 ei ole täysin riskitön. Rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua.

Riskiluokka määräytyy rahaston historiatietojen perusteella eikä sen perusteella voi ennustaa rahaston riski-tuottoprofiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Lisäksi tulee huomioida muita rahasto-osuuden arvoon vaikuttavia riskitekijöitä, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:

Strategiariski: Rahaston seuraama strategia saattaa epäonnistuessaan aiheuttaa tappioita rahastolle. Koska salkku on huomattavan keskitetty, voi yhdenkin salkkuyrityksen voimakas kurssilasku laskea samalla koko salkun arvoa enemmän kuin lasku vaikuttaisi laajemmin hajautetussa salkussa. Sijoitukset saattavat olla hyvin keskittyneitä myös toimialojen ja maantieteellisen jakauman suhteen, mikä lisää salkun herkkyyttä markkinaheilahteluille.

Vastapuoliriski: Arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Valuuttakurssiriski: Riski valuuttakurssien muutoksista euroalueen ulkopuolelle sijoitettaessa.

Likviditeettiriski: Riski siitä, että sijoitusten realisointi etenkin heikossa markkinatilanteessa voi johtaa tappioihin ja viivästyksiin ja jopa viivästyttää lunastusten maksamista.

Eriyisten tapahtumien riski: Ennalta arvaamattomat tapahtumat kuten äkillinen rahan arvon aleneminen tai poliittiset tapahtumat.

Lisätietoja riskeistä on saatavilla rahastoesitteestä.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

| | |
|------------------------|-------|
| Merkintäpalkkio | 2,0 % |
|------------------------|-------|

| | |
|------------------------|-------|
| Lunastuspalkkio | 1,0 % |
|------------------------|-------|

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

| | |
|--------------------------------|--------------------------------------|
| Juoksevat kulut (arvio) | 1,55 % (A-sarja) 1,05 % (I-sarja) |
|--------------------------------|--------------------------------------|

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio Viisitoista prosenttia MSCI ACWI IMI Total Return -indeksin euromääräisen tuoton ylittävältä osalta. Tuottosidonnaista palkkiota ei peritä, ellei rahasto ole ylittänyt aiempaa korkeinta arvoaan, johon osuudenomistajien merkintä- ja lunastustoimeksiantoja on voitu toteuttaa, ja referenssituottoa, joka on kertynyt edellisen kalenterikuukauden viimeisestä pankkipäivästä lähtien. Referenssituotto on rahasto-osuuden arvo edellisen kalenterikuukauden viimeisenä pankkipäivänä korjattuna MSCI ACWI IMI TRI:n tuotolla edellisen kalenterikuukauden viimeisestä pankkipäivästä tarkasteltuna. Palkkio lasketaan päivittäin ja siitä kirjataan kunkin päivän arvonlaskentaan mahdollinen tuottopalkkiovaraus. Rahastoyhtiön oikeus veloittaa tuottopalkkiota rahaston varoista määräytyy kunkin kalenterikuukauden viimeisen pankkipäivän arvonlaskennan perusteella

Sijoittajan maksamat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

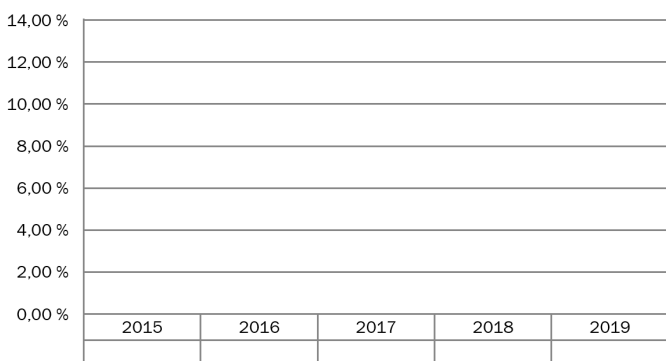
Juoksevilla kuluilla tarkoitetaan kokonaiskulujen suhdetta rahaston arvoon. Koska rahasto on toiminut alle vuoden, rahaston juoksevat kulut perustuvat arvioon. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Juoksevat kulut sisältävät hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Ne eivät sisällä:

- Tuottosidonnaisia palkkioita
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Hallinnointi- ja säilytyspalkkiot on huomioitu päivän arvoissa, eikä niitä veloiteta sijoittajalta erikseen.

Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteessä. Rahastoesite on saatavilla www.unitedbankers.fi.

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Rahaston aloituspäivä 1.12.2020.

Rahastolle ei ole saatavissa kokonaisen kalenterivuoden tuottohistoriaa, joten tuottohistoriaa ei esitetä.

Rahasto ei seuraa sen vertailutuottona käytettävää indeksiä.

LISÄTIETOA

Rahaston I-sarjan minimimerkintä on 200 000 euroa ja A-sarjan minimimerkintä on 1 000 euroa.

Lisätietoja eri rahasto-osuussarjojen palkkioista ja merkintäedellytyksistä sekä sovelletuista poikkeuksista on voimassa olevassa rahastoesitteessä, joka on saatavissa rahastoyhtiöstä.

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivuliike ja salkunhoitajana UB Omaisuudenhoito Oy.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

UB Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt, rahastoesite, avaintietoosite, puolivuotiskatsaus, tiedot rahastoyhtiön soveltamista palkka- ja palkitsemisperiaatteista sekä rahaston tilinpäätös ovat saatavilla maksutta suomeksi rahastoyhtiön internetsivuilta osoitteesta www.unitedbankers.fi/rahastot tai rahastoyhtiöstä. Myös osuuden arvo julkaistaan samalla internetsivulla.

Rahaston säännöt on toimitettu Finanssivalvonnalle Suomessa tiedoksi 16.9.2020 ja rahastoa valvoo Finanssivalvonta.

Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta.

Tämä avaintietoosite on voimassa 12.11.2020 alkaen.