



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 HIGH YIELD

ISIN-koodi: FI4000414495 (kasvuosuussarja)

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

TAVOITTEET JA SIJOITUSPOLITIikka

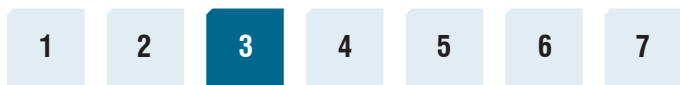
Rahaston varat sijoitetaan korkoinstrumentteihin, pääasiassa high yield yrittäjäyrityslainoihin. Korkoinstrumenteista käytetään pääasiassa eurooppalaisten yritysten liikkeeseen laskemia joukkolainoja. Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös hybridi- ja pääomalainoihin. Lisäksi Rahaston varoja voidaan sijoittaa strukturoituihin joukkovelkakirjalainoihin sekä johdannaissopimuksen luonteisiin strukturoituihin tuotteisiin (esim. sertifikaatit). Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös muihin korkoinstrumentteihin.

Markkinatilanteesta riippuen Rahaston varat voidaan myös sijoittaa kokonaan pankkitalletuksiin. Rahaston valuuttariski suojataan valuuttajohdannaisten avulla. Rahaston tuotto sijoitetaan uudestaan.

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

Rahastoon voi tehdä merkintöjä ja lunastuksia kaikkina pankkipäivinä.

RISKI-TUOTTOPROFIILI



Pienempi riski

Suurempi riski

Tyypillisesti pienemmät tuotot

Tyypillisesti suuremmat tuotot

Rahaston riskiprofiili määritetään rahasto-osuuden viiden vuoden tuottohistoriasta lasketun tuoton vaihtelua kuvaavan volatilitiiteetti-tunnusluvun avulla.

Koska rahastolla ei ole vielä viiden vuoden tuottohistoriaa, rahaston profiili on määritelty käyttäen Bloomberg Barclays Pan-European Aggregate Total Return -indeksin historiallista volatilitiiteettiä.

Riskiluokka kuvaa rahaston riskitasoa. Rahaston riskiluokka on 3, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuksien arvonkehitykseen liittyy keskimääräinen riski. Edes alin riskiluokka 1 ei ole täysin riskitön. Rahaston riski-tuotto-profiili ja riskiluokka voivat muuttua.

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

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

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

Sijoituskohteisiin liittyvä riski: Rahaston sijoituskohteina on strukturoituja tuotteita, joihin liittyy kohde-etuuden markkina- tai luottoriskin lisäksi liikkeenlaskijariski.

Luottoriski: Rahaston omistaman velkasitoumuksen liikkeenlaskijan maksuhäiriö.

Korkoriski: Korkotason muutos vaikuttaa rahaston korkosijoitusten arvoon ja siten myös rahaston arvoon. Yleisen korkotason nousu vaikuttaa negatiivisesti rahaston sijoituskohteina olevien korkosijoitusten arvoon ja päinvastoin.

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

Lisätietoja riskeistä on saatavilla rahastoesitteestä.

RAHASTON KULUT

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

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	1,0 %
Lunastuspalkkio	0,5 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut (arvio)	1,0 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	15 % rahaston referenssituoton (4 % p.a.) ylittävästä tuotosta, kun rahasto-osuuden arvo ennen tuottosidonnaisen palkkion vähentämistä on korkeampi kuin korkein aikaisempi arvo ja rahaston kokonaistuotto ylittää vastaavan referenssituoton. Referenssituotto ja tuottosidonnainen palkkio lasketaan päivittäin.

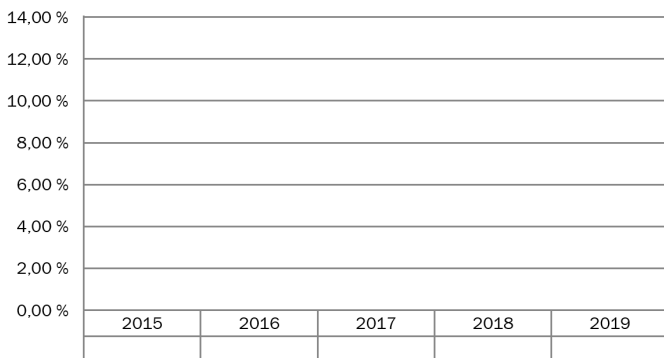
Juoksevilla kuluilla tarkoitetaan kokonaiskulujen suhdetta rahaston arvoon. Koska rahasto on toiminut alle vuoden, rahaston juoksevat kulut perustuvat arvioon. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Juoksevat kulut sisältävät hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Ne eivät sisällä:

- 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 2.3.2020.

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

LISÄTIETOA

Rahaston 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, avaintietoesite, 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 18.12.2019 ja rahastoa valvoo Finanssivalvonta.

Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta.

Tämä avaintietoesite on voimassa 7.2.2020 alkaen.