



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

## SIJOITUSRAHASTO UB AMERIKKÄ

ISIN-koodi: FI0008808399 (K, kasvuosuussarja) • FI0008808407 (T, tuotto-osuussarja) • FI4000081146 (A, kasvuosuussarja)

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

### TAVOITTEET JA SIJOITUSPOLITIikka

Rahaston tavoitteena on saavuttaa tuotto, joka pitkällä aikavälillä ylittää Yhdysvaltojen osakemarkkinoiden tuoton.

Tähän tavoitteeseen pyritään painottamalla markkinatilanteen mukaisesti kulloinkin Yhdysvaltain osakemarkkinan eri osa-alueita (esim. S&P 500 suuret yhtiöt, S&P 400 keskisuuret yhtiöt ja Nasdaq-100 teknologia-yhtiöt). Rahasto sijoittaa myös edellä mainittujen indeksien ESG-optimoituihin futuureihin, ETF:iin ja rahastoihin.

Rahaston käteiset varat sijoitetaan pääasiassa suoraan tai välillisesti USD-määräisiin korkosijoituksiin ja korkoa tuottaviin arvopapereihin, yritysten sekä valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen joukkolainoihin ja yritysten vaihtovelkakirjalainoihin.

**Suositus:** Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta alle viiden 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 volatiliteetti-tunnusluvun avulla. Riskiluokka kuvaa rahaston riskitasoa. Rahaston riskiluokka on 6, joka tarkoittaa, että rahasto-osuuksien arvonkehitykseen liittyy korkea 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.

Salkunhoidon tehostamiseksi ja kaupankäyntikustannusten minimoimiseksi sijoitustoiminnassa hyödynnetään johdannaismarkkinoita. Koska rahaston osakeriski perustuu pääosin indeksifutuureihin joihin ei sitoudu pääomaa, rahaston varoista valtaosa voi olla sijoitettuna korkosijoituksiin.

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

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

**Vastapuoliriski:** Arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovitujen ehtojen mukaisesti.

**Valuuttakurssiriski:** Riski valuuttakurssien muutoksista euroalueen ulkopuolelle sijoitettaessa.

**Erityisten 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 1 %

Lunastuspalkkio 1 %

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

## Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut 1,15 % (A-sarja)  
0,95 % (K&T-sarja)

## Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

**Tuottosidonnainen palkkio** Enintään 15 % vertailutuoton ylittävstä tuotosta. Rahaston vertailutuotto on 5 % p.a. Tuottosidonnaista palkkiota ei peritä, ellei rahasto-osuussarja ole ylittänyt aiempaa korkeinta arvoaan ja vertailutuottoa osuussarjan aloituksesta määritettynä. Rahaston vertailutuotto ja mahdollinen tuottosidonnainen palkkio lasketaan päivittäin. Tuottosidonnainen palkkio veloitetaan rahaston varoista päivittäin ja se on huomioitu rahasto-osuuden päivittäin julkaistussa arvossa. Tuottosidonnainen palkkio ilmoitetaan osuutena rahasto-osuussarjan keskimääräisestä varallisuudesta kyseisenä vuotena. Tuottosidonnaista palkkiota peritään vain A-sarjan osuuksista. Vuonna 2020 tuottosidonnainen palkkio oli 0,89 %.

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

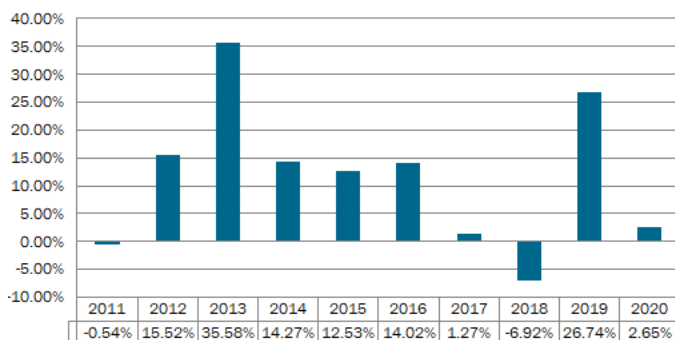
Juoksevilla kuluilla tarkoitetaan kokonaiskulujen suhdetta rahaston arvoon. Juoksevat kulut perustuvat edellisen kalenterivuoden perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Juoksevat kulut sisältävät hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Ne eivät sisällä:

- 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 saatavilla rahastoessitteessä.

## AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Rahaston aloituspäivä: 31.12.2004. Tuotto- ja arvонkehitys esitetään K-sarjan mukaisesti.

Historiallisen kehityksen perusteella ei voi ennustaa rahaston tuottotasoa tulevaisuudessa.

Tuottoa laskettaessa hallinnointipalkkio on otettu huomioon. Laskentavaluutta on euro.

Merkintä- ja lunastuspalkkioita tai mahdollisia veroja sen sijaan ei ole huomioitu.

## KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahaston kasvu- ja tuotto-osuussarjojen minimimerkintä on 500 000 euroa ja A-sarjan minimimerkintä on 1 000 euroa.

Lisätietoja eri rahasto-osuussarjojen palkkioista ja merkintäedellytyksistä sekä sovelletuista poikkeuksista on voimassa olevassa rahastoessitteessä, 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 rahastoessitteen kanssa.

Rahaston säännöt, rahastoessite, avaintietoessite, puolivuotiskatsaus, tiedot rahastoyhtiön soveltamista palkka- ja palkitsemisperiaatteista sekä rahaston tilinpäätös ovat saatavilla maksutta suomeksi rahastoyhtiön internetsivuilta osoitteesta [www.unitedbankers.fi/rahastot](http://www.unitedbankers.fi/rahastot) tai rahastoyhtiöstä. Myös osuuden arvo julkaistaan samalla internetsivulla.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 30.1.2020 Suomessa ja ne ovat tulleet voimaan 18.3.2020.

Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta.

Tämä avaintietoessite on voimassa 4.1.2021 alkaen.