

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Erikoissijoitusrahasto UB Suomi Kiinteistöt (jatkossa ”Rahasto”)
ISIN: FI4000353669 (A, tuotto-osuussarja) • FI4000353677 (B, tuotto-osuussarja) • FI4000353693 (I, tuotto-osuussarja)
PRIIP-tuotteen kehittäjä: UB Rahastoyhtiö Oy, Aleksanterinkatu 21 A, 00100 Helsinki. Puh. +358 (0)9 25 380 280, sähköposti: rahasto@unitedbankers.fi, verkkosivut: www.unitedbankers.fi

Rahasto on hyväksytty Suomessa ja sitä hallinnoi UB Rahastoyhtiö Oy, jolla on toimilupa Suomessa. UB Rahastoyhtiö Oy:tä sekä Rahastoa valvoo Suomessa Finanssivalvonta. Avaintietoasiakirja on laadittu 28.2.2023.

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

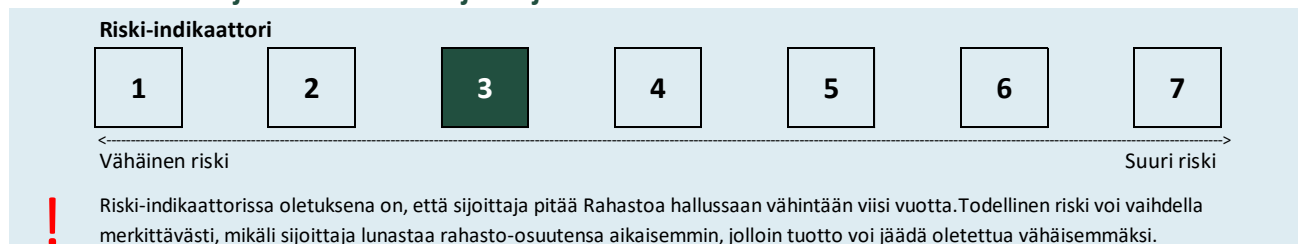
Tyyppi: Tämä tuote on AIFM-direktiivin mukainen vaihtoehtorahasto.

Eräpäivä: Rahastolla ei ole ennalta määriteltyä eräpäivää. UB Rahastoyhtiö Oy:llä on oikeus lopettaa Rahasto ja lunastaa sijoittajien rahasto-osuudet. Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa Rahastoa helmi-, touko-, elo- ja marraskuun viimeisenä pankkipäivänä. Lisätietoa löytyy Rahaston säännöistä.

Tavoitteet: Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa suomalaisiin kiinteistöihin ja kiinteistöarvopapereihin. Rahaston sijoituskohteena voivat olla: asunnot, yhteiskuntakiinteistöt, toimistot, logistiikka- ja liiketilat, varastot, teollisuuskiinteistöt, tontit sekä muut soveltuvat kiinteistökohteet. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa suomalaisen kiinteistömarkkinan mukainen tuotto. Rahasto voi ottaa luottoa sijoitustoiminnan tehostamiseksi. Rahaston tuotto määräytyy ensisijaisesti sijoituskohteista saatavien vuokratuottojen perusteella. Rahaston tavoitteena on saavuttaa keskimäärin noin 5-7 % vuotuinen tuotto ja tilikauden voitosta jaetaan vähintään 75 % vuotuisena tuotonjakona sijoittajille. Tilikauden voittoa laskettaessa ei huomioida realisoitumattomia arvonmuutoksia. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

Kenelle tämä tuote on tarkoitettu: Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa suomalaisiin kiinteistöihin ja tavoittele vakaata tuottoa kiinteistöjen vuokratuottojen avulla. Sijoittajan tulee olla valmis sijoittamaan varansa vähintään viideksi vuodeksi. Sijoittajan tulee ymmärtää, että rahastolla ei ole minkäänlaista pääomaturvaa, joten Rahaston arvo voi nousta tai laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa alun perin sijoittamaansa rahamäärää takaisin. Rahasto ei ole tuotteena yksinkertainen, mutta sijoittajalla ei tarvitse olla aiempaa tietoa tai kokemusta rahastoista tai rahoitusmarkkinoista.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee Rahaston riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti Rahastolla menetetään rahaa markkinatapahtumien takia. Rahaston riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty

3, joka on keskimatala riskiluokka. Tämä tarkoittaa, että Rahastoon liittyy keskimatala riski rahasto-osuuden arvon nousta ja laskusta. Riski-indikaattori ei välttämättä huomioi, että heikossa markkinatilanteessa riski Rahaston tappioista tai lunastusten viivästyimisistä voi kasvaa. **Sijoittaja ei välttämättä pysty irtaantumaan Rahastosta helposti tai hänen on myytävä Rahasto hintaan, joka vaikuttaa merkittävästi siihen kuinka paljon sijoittaja saa sijoituksestaan takaisin.**

Yleinen riski-indikaattori ei kata seuraavia riskejä:

Vastapuoliriski:	Tappioriski siitä, että Rahaston vastapuoli ei täytä velvoitettaan Rahastoa kohtaan (esim. sovittu maksu jää saamatta tai arvopaperikauppa selvittämättä ajallaan).
Operatiivinen riski:	Esim. järjestelmäviasta, inhimillisestä tekijästä tai ulkoisista tapahtumista johtuvista virheistä aiheutuva tappioriski.

Rahastoon ei liity turvaa tulevaa markkinakehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät		1 vuosi	5 vuotta
Stressinäköymä	<i>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</i>	9 650 EUR	9 630 EUR
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	-3,50 %	-0,80 %
Epäsuotuisa näköymä	<i>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</i>	10 230 EUR	10 230 EUR
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	2,30 %	0,40 %
Kohtuullinen näköymä	<i>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</i>	10 720 EUR	14 370 EUR
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	7,20 %	7,50 %
Suotuisa näköymä	<i>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</i>	11 000 EUR	15 000 EUR
	Keskimääräinen vuotuinen tuotto	10,00 %	8,40 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin viiden seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron kertasijoitus. Esitetyt näköymät kuvaavat sitä, miten Rahasto voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näköymiin. Esitetyt näköymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin Rahaston arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki Rahastoon liittyvät kulut, mutta ne eivät välttämättä sisällä kaikkia sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalle maksamia kuluja. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Mitä tapahtuu, jos UB Rahastoyhtiö on maksukyvytön?

Rahaston varat kuuluvat Rahaston osuudenomistajille. Jokaisella rahastolla on rahastoyhtiön valitsema säilytysyhteisö, jonka pääasiallinen tehtävä on huolehtia rahaston varojen säilyttämisestä lain mukaisesti. Rahastoyhtiön konkurssitilanteessa Rahaston hallinnointi siirtyy säilytysyhteisölle. Rahaston osuudenomistajille ei ole korvaus- eikä takausjärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Tässä esitetyt summat ovat Rahastoon itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kahden eri sijoitusajan osalta. Lukujen oletuksena on 10 000 euron kertasijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

Rahastoa sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoa kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla on sijoitukseen ajan kuluessa.

Sijoitussumma 10 000 EUR	Lunastus 1 vuoden kuluttua	Lunastus 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	851 EUR	2 857 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	8,51 %	3,98 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään:

- Erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa
- Eri kululuokkien merkitykset

Kertaluonteiset kulut	Merkintäpalkkio	1,5-2,5 %	Merkinän yhteydessä merkittävästä rahasummasta hinnaston mukaan enintään veloittettava palkkio. Lisätietoa mahdollisista poikkeuksista löytyy hinnastosta.
	Lunastuspalkkio	1-4 %	Lunastustoimeksiannon yhteydessä lunastettavasta rahasummasta hinnaston mukaan enintään veloittettava palkkio. Lisätietoa mahdollisista poikkeuksista löytyy hinnastosta.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,44 %	Rahaston salkunhoidon suorittamiin ostoihin ja myynteihin liittyvät palkkiot ja kustannukset. Esitetty lukema perustuu kolmen edellisen vuoden keskimääräisiin vuotuisiin kaupankäyntikustannuksiin.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	2,60 % (A) 2,35 % (B) 2,10 % (I)	Rahastoyhtiön Rahaston hallinnoinnista veloittamat palkkiot sekä muut olennaisesti rahastoliiketoimintaan liittyvät Rahaston aiheuttamat kulut, jotka veloitetaan Rahaston varoista. Esitetty lukema perustuu edellisen vuoden toteutuneisiin veloituksiin.
Satunnaiset kulut	Tuottosidonnainen palkkio	0,66 % (A) 0,74 % (B) 0,78 % (I)	Enintään 20 % Rahaston vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Rahaston vertailutuotto on 5 % p.a. rahasto-osuussarjan aloituspvm:stä määritettynä. Vertailutuotto ja tuottosidonnainen palkkio lasketaan ja veloitetaan jokaisen arvonlaskenna yhteydessä. Rahasto noudattaa ns. HWM-periaatetta. Mahdollinen tuottosidonnainen palkkio on huomioitu julkaistuissa rahasto-osuussien arvoissa. Esitetty lukema perustuu viiden edellisen vuoden keskimääräiseen vuotuisen veloitukseen.

UB Rahastoyhtiö Oy:llä on oikeus käyttää sijoitusrahastotoiminnan hoitamisessa ulkopuolisia hallinnointi- ja neuvontapalveluita, kuten esimerkiksi salkunhoitopalveluita sekä oikeus maksaa palkkionpalautuksia tällaisille tahoille. UB Rahastoyhtiö Oy on ulkoistanut salkunhoidon UB Omaisuudenhoito Oy:lle.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja halutessaan rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Rahaston suositeltu vähimmäissijoitusaika on viisi vuotta.

Rahastolla ei ole vaatimusta vähimmäissijoitusajasta, mutta koska Rahasto sijoittaa varansa kiinteistöihin, on suositeltavaa, että sijoittaja pystyy sijoittamaan varansa keskipitkällä tai pitkällä sijoitushorisontilla. Sijoittajan tulisi olla valmis sijoittamaan varansa vähintään viideksi vuodeksi. Sijoittajalla on kuitenkin oikeus lunastaa rahasto-osuudet helmi-, touko-, elo- ja marraskuun viimeisenä pankkipäivänä. Lunastuksesta veloitetaan hinnaston mukaiset palkkiot.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Palautteen tai valituksen voi osoittaa Rahaston jakelijalle tai suoraan rahastoyhtiölle (UB Rahastoyhtiö Oy, puh. +358 (0)9 380 280, rahasto@unitedbankers.fi, www.unitedbankers.fi).

Muut olennaiset tiedot

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

Kaikki tässä avaintietoasiakirjassa esitetyt laskelmat perustuvat Rahaston I-osuussarjaan, joka poikkeaa muista osuussarjoista merkintäedellytysten ja kiinteän hallinnointipalkkion osalta. Tarkempaa tietoa osuussarjojen välisistä eroista löytyy rahastoesitteestä.

Saadakseen täydelliset tiedot Rahastosta sekä sen mahdollisista erityispiirteistä tulee sijoittajan tutustua Rahaston rahastoesitteeseen. UB Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä avaintietoasiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahastoesitteen, tämän avaintietoasiakirjan viimeisimmän version, Rahaston vuosikertomuksen ja puolivuosisikatsauksen, tiedot rahastoyhtiön soveltamista palkka- ja palkitsemisperiaatteista sekä aiempaa tietoa Rahaston kuluista ja skenaariolaskelmista löytyy rahastoyhtiön verkkosivuilta www.unitedbankers.fi/rahastot. Edellä mainitut tiedot ovat saatavilla maksutta myös UB Rahastoyhtiö Oy:stä. Myös rahasto-osuussien hinnat julkaistaan samalla verkkosivulla.

Rahaston tuotot viimeisen kymmenen vuoden ajalta sekä aiemmat tuottoskenaariot löytyvät Rahaston verkkosivulta <https://www.unitedbankers.fi/fi/palvelut-ja-tuotteet/rahastot/ub-suomi-kiinteistot>.