



Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Avaintieto esite 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 EUROOPPA AI

ISIN-koodi: FI4000507272 (A, kasvuosuussarja) • FI4000507280 (I, kasvuosuussarja)

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

TAVOITTEET JA SIJOITUSPOLITIikka

Rahaston varat sijoitetaan eurooppalaisten yritysten osakkeisiin ja rahaston tavoitteena on saada sijoitetuille varoille tuotto, joka ylittää pitkällä aikajaksolla yleisen osakemarkkinakehityksen Euroopassa. Rahaston sijoituspolitiikka on aktiivinen, eikä rahastolla ole virallista vertailuindeksiä.

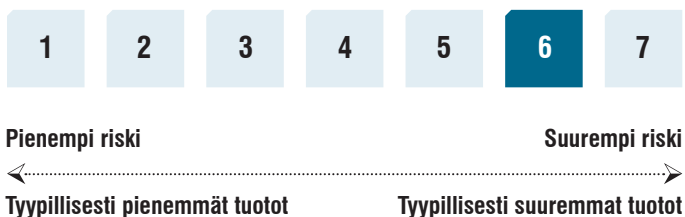
Rahaston sijoituspolitiikka on luonteeltaan systemaattinen ja kvantitatiivinen. Sijoituspäätösten perustana ovat kvantitatiivisen tietokonemallin tuottamat signaalit ja suositukset. Käytetyt tietokonemallit ovat tekoälyperusteisia algoritmeja, jotka on kehitetty yhteistyössä UB:sta riippumattoman, tekoälyn ja koneoppimiseen erikoistuneen yrityksen kanssa. Tietokonemallin tuottamat signaalit ovat kuitenkin ohjeellisia ja viime kädessä sijoituspäätöksistä vastaavat UB Omaisuudenhoidon palveluksessa työskentelevät rahaston salkunhoitajat.

Rahasto edistää ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia muun muassa hyödyntämällä ESG-analyysiä sekä sulkemalla sijoitusuniversumistaan pois UB:n vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määritellyt toimialat sekä kansainvälisiä normeja (mm. YK Global Compact ja OECD:n ohjeita monikansallisille yrityksille) rikkovat yritykset. ESG-analyysissä on huomioitu sijoituskohteiden ESG-tekijöiden kannalta olennaisimmat riskit ja mahdollisuudet. Tämä tarkoittaa esimerkiksi, että sijoituskohteen toiminnassa on otettu huomioon ympäristölliset ja yhteiskunnalliset vaikutukset sekä yrityksen hyvä hallintotapa.

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



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

Koska rahastolla ei ole vielä viiden vuoden tuottohistoriaa, rahaston riski-tuotto-profiili on määritetty käyttäen euroiksi muunnetun STOXX Europe 600 Net Total Return EUR -indeksin historiallista volatilitiiteettiä. 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.

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

Likvideettiriski: 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 sovittujen 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 rahasto esitteestä.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	2 %
Lunastuspalkkio	1 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut (arvio)	1,60 % (A-sarja) 0,85 % (I-sarja)
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Enintään 15 % vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Rahaston vertailutuotto on STOXX Europe 600 ESG-X -indeksi. Tuottosidonnaisia 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.

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

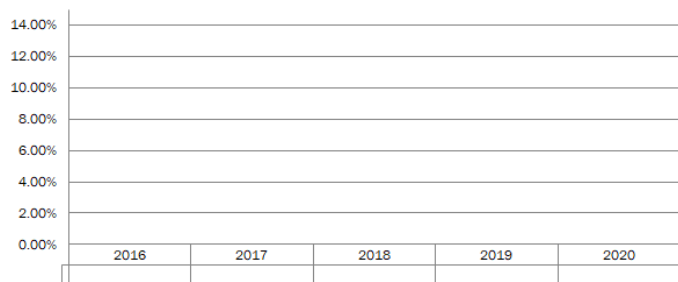
Juoksevilla kuluilla tarkoitetaan kokonaiskulujen suhdetta rahaston arvoon. Koska rahasto on toiminut alle vuoden, rahaston juoksevat kulut perustuvat arvioon. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Juoksevat kulut sisältävät hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Ne eivät sisällä:

- Tuottosidonnaisia palkkiota
- 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.

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Rahaston aloituspäivä: 20.9.2021.

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

Rahasto ei seuraa sen vertailutuottona käytettävää indeksiä.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahaston A-sarjan minimimerkintä on 1 000 euroa ja I-sarjan minimimerkintä on 500 000 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, avaintieto- ja 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.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 1.7.2021 Suomessa ja ne ovat tulleet voimaan 6.9.2021.

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

Tämä avaintieto- ja puolivuotiskatsaus on voimassa 15.9.2021 alkaen.