Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn:	Placeringsfond UB Infra (nedan ”Fonden”)
ISIN:	FI0008810270 (K, tillväxtandel) • FI0008810288 (T, avkastningsandel) • FI4000081211 (A, tillväxtandel)
PRIIP-produktutvecklare:	UB Fondbolag Ab, Alexandersgatan 21 A, 00100 Helsingfors. Tfn +358 (0)9 25 380 280, e-post: fond@unitedbankers.fi, webbplats: www.unitedbankers.fi.

Fonden är auktoriserad i Finland och förvaltas av UB Fondbolag Ab. UB Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland. Tillsyn över UB Fondbolag Ab och Fonden utövas av Finansinspektionen i Finland. Faktabladet upprättades 12.2.2024.

Vad innebär produkten?

Typ:	Fonden är en aktiefond enligt fondföretagsdirektivet.
Löptid:	Fonden har ingen på förhand fastställd förfallodag. UB Fondbolag Ab har rätt att stänga Fonden och lösa in andelarna. Du kan teckna och lösa in Fonden varje bankdag. Mer information finns i Fondens stadgar.
Mål:	Fondens tillgångar investeras globalt huvudsakligen i aktier i börsnoterade infrastrukturbolag i de traditionella industriländerna (OECD-länderna). Infrastrukturbolagen fokuserar på att producera grundläggande strukturer och tjänster för samhället (bl.a. el-, vatten- och vägnät). Fonden har som mål att erbjuda investerarna möjlighet att göra likvida och globala investeringar i infrastrukturbolag så att den risk som orsakas av bl.a. regionala konjunkturer är diversifierad. Fonden eftersträvar en stabilare avkastning än den allmänna kursutvecklingen på aktiemarknaden. Fondens investeringsgrad kan variera mellan 75 och 100 %. All avkastning i Fonden återinvesteras. Fonden har inget officiellt jämförelseindex. Fondens avkastning bestäms av hur de aktier som Fonden investerar i ökar eller minskar i värde. Fondens investeringsbeslut fattas utifrån avkastningsutsikterna på lång sikt, varför Fondens risk-avkastningsprofil på kort sikt kan avvika även betydligt från det som beskrivs nedan.
Målgrupp:	Fonden kan vara lämplig för investerare som vill investera sina tillgångar diversifierat främst i infrastrukturaktier i OECD-länderna och vars investeringshorisont är minst fem år. Du bör vara införstådd med att Fonden inte ger något kapitalskydd, varför Fonden kan öka eller minska i värde, och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. Fonden är som produkt enkel och det krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

1	2	3	**4**	5	6	7

Lägre risk — Högre risk

! Riskindikatorn utgår från att du behåller Fonden i minst fem år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om Fondens risknivå jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att Fonden kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat Fonden som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Det betyder att Fonden är förenad med medelnivå risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet.

Risker som inte fångas upp av den sammanfattande riskindikatorn:

Motpartsrisk: Risken för förlust på grund av att Fondens motpart inte fullgör sina skyldigheter gentemot Fonden (exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse).

Operativ risk: Risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

Fonden innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier		1 år	5 år
Stresscenario	*Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader*	*6 990 EUR*	*2 480 EUR*
	Genomsnittlig avkastning per år	-30,10 %	-24,30 %
Negativt scenario	*Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader*	*8 740 EUR*	*9 760 EUR*
	Genomsnittlig avkastning per år	-12,60 %	-0,50 %
Neutralt scenario	*Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader*	*10 760 EUR*	*13 530 EUR*
	Genomsnittlig avkastning per år	7,60 %	6,20 %
Positivt scenario	*Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader*	*12 770 EUR*	*15 220 EUR*
	Genomsnittlig avkastning per år	27,70 %	8,80 %

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under de kommande fem åren enligt olika scenarier, förutsatt att du gör en engångsinvestering på 10 000 euro. Dessa scenarier beskriver möjligt resultat för Fonden. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter. De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på Fonden varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen/produkten. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

I siffrorna ingår alla kostnader för Fonden, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad händer om UB Fondbolag inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar tillhör andelsägarna i Fonden. Varje fond har ett förvaringsinstitut som valts av fondbolaget och vars huvudsakliga uppgift är att ta hand om förvaringen av fondens tillgångar i enlighet med lag. I det fall att fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av Fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för andelsägarna i Fonden.

Vilka är kostnaderna

Den reducerade avkastningen visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extra kostnader. De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för Fonden i sig över två olika innehavstider. Siffrorna förutsätter att du gör en engångsinvestering på 10 000 euro. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Kostnader över tid

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Investering 10 000 EUR	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	389 EUR	1 019 EUR
Effekt på årlig avkastning (RIY)	3,89 %	1,51 %

Faktablad

Kostnadssammansättning
Nedanstående tabell visar

- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden
- vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Engångskostnader	**Teckningsavgift**	2 %	Avgift enligt prislistan som tas ut på beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Detta är det mesta du kommer att betala. Ytterligare information om eventuella undantag finns i prislistan.
	Inlösenavgift	1 %	Avgift enligt prislistan som tas ut på din investering innan den betalas ut till dig. Detta är det mesta du kommer att betala. Ytterligare information om eventuella undantag finns i prislistan.
Löpande kostnader	**Portföljtransaktions-kostnader**	0,03 %	Avgifter och kostnader som uppstår när vi köper och säljer Fondens underliggande investeringar. Detta är en uppskattning baserad på de genomsnittliga årliga handelskostnaderna för de senaste tre åren.
	Övriga löpande kostnader	1,52 % (A) 0,92 % (K) 0,92 % (T)	Avgifter som fondbolaget tar ut för Fondens förvaltning samt övriga kostnader för Fonden som väsentligen hänför sig till fondverksamheten och som tas ut på Fondens tillgångar. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.
Extra kostnader	**Resultatrelaterad avgift**	-	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut på Fondens tillgångar.

UB Fondbolag Ab har rätt att vid skötseln av fondverksamheten anlita utomstående förvaltnings- och rådgivningstjänster, såsom exempelvis portföljförvaltningstjänster, samt rätt att betala provisionsåterbäringar till sådana tjänsteleverantörer. UB Fondbolag Ab har lagt ut portföljförvaltningen till UB Kapitalförvaltning Ab.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Fondens rekommenderade innehavstid är fem år.
Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod, men eftersom Fonden investerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att behålla din investering under åtminstone fem år. Du har emellertid rätt att lösa in dina fondandelar alla bankdagar. För inlösen debiteras avgifter enligt prislistan.

Hur kan jag klaga?

Om du önskar framföra respons eller klagomål kan du vända dig till Fondens distributör eller direkt till fondbolaget (UB Fondbolag Ab, tfn +358 (0)9 380 280, fond@unitedbankers.fi, www.unitedbankers.fi).

Övrig relevant information

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen och portföljförvaltare är UB Kapitalförvaltning Ab.

Alla beräkningar i detta faktablad baserar sig på Fondens K-andelsserie, som avviker från övriga andelsserier i fråga om teckningsförutsättningarna och den fasta förvaltningsavgiften. Mer detaljerad information om skillnaderna mellan andelsserierna finns i fondprospektet.

Fullständig information om Fonden och dess eventuella särdrag finns i Fondens fondprospekt. UB Fondbolag Ab kan hållas ansvarigt endast om detta faktablad innehåller vilseledande eller inexakt information eller information som inte överensstämmer med fondprospektet. Fondprospektet, den senaste versionen av detta faktablad, Fondens årsberättelse och halvårsrapport, uppgifter om den ersättningspolicy som fondbolaget tillämpar samt information om Fondens kostnader och scenarieberäkningar för äldre perioder finns på fondbolagets webbplats www.unitedbankers.fi/sv/palvelut-ja-tuotteet/rahastot. Ovannämnda uppgifter fås utan kostnad också från UB Fondbolag Ab. Även fondandelarnas priser publiceras på samma webbplats.

Fondens avkastning för de senaste tio åren samt tidigare resultatscenarier finns på Fondens webbplats https://www.unitedbankers.fi/sv/palvelut-ja-tuotteet/rahastot/ub-infra.

Detta är en översättning av Fondens finska faktablad. Ifall den svenska översättningen inte överensstämmer med den finska originaltexten, gäller den finska versionen.